

## **Fiduciaria FIQC S.A.**

---

- ✓ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- ✓ *Al 31 de diciembre de 2021 – 2020*
- ✓ *Informe Final*

## ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
<i>Opinión de los auditores independiente</i>	3-7
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	8
<i>Estados de Resultados Integrales</i>	9
<i>Estados de flujo de efectivo</i>	10
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	11
<i>Notas a los estados financieros</i>	12-41

## ***OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES***

### ***Señores***

#### ***Junta Directiva***

#### ***Fiduciaria FICQ S.A.***

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de ***Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)***, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 - 2020, el estado de resultados global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

### ***Opinión***

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de ***Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)***, al 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las bases descritas en la nota 1.

### ***Fundamento de la opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### ***Asuntos Clave de la Auditoría***

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto clave	Enfoque de Auditoría sobre asunto clave
<p><b><i>Revisión de Ingresos y Egresos en las Partidas de efectivo</i></b></p> <p>La revisión detallada de las cuentas de Ingresos y Egresos en las partidas de efectivo con respecto a la revisión de libros de bancos del periodo y su respectiva documentación soporte y demás normas de control interno, así como los factores de importancia que se presentan de las cuentas de <b><i>Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)</i></b>, es un asunto relevante en nuestra auditoría por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de juicios por parte de la administración de la Fiduciaria. De igual manera es una de las cuentas más relevantes del estado de situación financiera.</p>	<p>Realizamos la verificación del control interno mantenido por la <b><i>Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)</i></b>, a las partidas de disponibilidades durante el periodo terminado 31 de Diciembre de 2021.</p> <p>Realizamos la revisión de las conciliaciones bancarias de las cuentas mantenidas por la <b><i>Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)</i></b>, en el sistema bancario nacional con fecha corte al 31 de Diciembre de 2021, en las que se verificó:</p> <p>Efectuamos prueba de egresos donde cotejamos: cumplimiento (Firmas, revisado, sellos de pagado), aplicación en estado de cuenta, documentación soporte suficiente y adecuada, así como la verificación aritmética.</p> <p>Realizamos prueba de ingresos (depósitos, notas de débito y notas de crédito) al 31 de Diciembre de 2021, para determinar la oportunidad en su registro y razonabilidad con respecto a la documentación soporte suficiente y adecuada.</p> <p>Solicitamos confirmaciones de saldos de las cuentas en colones y dólares con que cuenta la <b><i>Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)</i></b>, con corte al 31 de Diciembre de 2021.</p>
<p><b><i>Inversiones en valores</i></b></p> <p>Las estimaciones de valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.</p>	<p>Como otros procedimientos de auditoría, se realizó prueba de confirmación de saldos, con emisores y custodios. Supletoriamente se realizó un recalcule de la valoración a precios de mercado, amortización de primas y descuentos. Evaluamos la metodología sobre pérdida crediticia esperada, respecto a los modelos de negocio, así como la debida aprobación</p>

Asunto clave	Enfoque de Auditoría sobre asunto clave
<p>Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.</p> <p>Las estimaciones son subjetivas, por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo.</p>	<p>de dicha metodología por parte del Órgano de Dirección.</p> <p>En las notas 4, y 7.2, se incluyen las revelaciones de la Fiduciaria sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.</p>

### ***Otros asuntos***

Otras cuestiones clave de la auditoría, son aquellos requerimientos legales y reglamentarios que, según nuestro juicio profesional, han sido de significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

1. Los estados financieros de la Fiduciaria por el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en su informe con fecha 26 de febrero de 2021., expresaron una opinión limpia. Nosotros no fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar procedimientos de auditoría para los estados financieros del período 2020, y por lo tanto no expresamos una opinión, o cualquier otra forma de seguridad sobre los estados financieros de 2020.
2. Sin que afecte la opinión las cifras expresadas en moneda extranjera fueron valuadas a un tipo de cambio diferente de conformidad con el Acuerdo SUGEF 30-18 Artículo 12 "Reglamento de Información Financiera" (RIF), párrafo cuarto:

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

### ***Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros***

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las bases contables descritas en la nota 1, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

### ***Responsabilidad del auditor***

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAS, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte en error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la organización.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha.

- Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de la **Fiduciaria FICQ S.A., (FICQ S.A.)**, de la **Junta Directiva y Asamblea General**. El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

**MURILLO Y ASOCIADOS,  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

**Licda. Mie Graciela Madrigal Mishino**  
**Contadora Pública Autorizada N° 3648**  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre de 2022

Ciudad Quesada, Costa Rica, 7 de febrero de 2022

“Timbre de Ley No. 6663 por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original”



**FIDUCIARIA FIQC S.A.**  
**BALANCES DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
*Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020*  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	NOTA	dic-21	dic-20
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.1</b>	<b>753,070</b>	<b>7,977,284</b>
Entidades financieras del país		753,070	7,977,284
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4, 7.2</b>	<b>175,265,217</b>	<b>114,083,040</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		39,231,101	53,968,840
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		135,750,711	60,000,000
Productos por cobrar		283,405	114,200
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.3</b>	<b>20,700,405</b>	<b>39,795,749</b>
Comisiones por cobrar		12,420,506	20,313,036
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		25,999	1,138,523
Otras cuentas por cobrar		9,165,390	24,551,780
(Estimación por deterioro)		-6,207,591	-6,207,591
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>7.4</b>	<b>1,181,163</b>	<b>194,167</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.5</b>	<b>1,232,769</b>	<b>1,696,736</b>
Otros activos		1,232,769	1,696,736
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>199,132,625</b>	<b>163,746,976</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>7.6</b>	<b>37,865,231</b>	<b>7,145,508</b>
Otras cuentas por pagar		37,865,231	7,145,508
<b>Otros pasivos</b>		<b>11,685</b>	<b>225,472</b>
Ingresos diferidos		11,685	225,472
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>37,876,917</b>	<b>7,370,981</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>		<b>141,632,000</b>	<b>141,632,000</b>
Capital pagado	<b>7.7, 13</b>	141,632,000	141,632,000
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	<b>7.7</b>	<b>483,956</b>	<b>214,474</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		483,956	214,474
<b>Reservas</b>	<b>7.7</b>	<b>10,936,634</b>	<b>10,721,242</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>3,808,279</b>	<b>979</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>15</b>	<b>4,394,839</b>	<b>3,807,300</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>161,255,708</b>	<b>156,375,995</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>199,132,625</b>	<b>163,746,976</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>12</b>	<b>34,905,903,135</b>	<b>27,626,292,631</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>12</b>	<b>30,066,446</b>	<b>8,511,421</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>12</b>	<b>34,875,836,688</b>	<b>27,617,781,211</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

MBA. Mario Jiménez Arroyo  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno



**FIDUCIARIA FIQC CQ S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
*Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020*  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	NOTA	dic-21	dic-20
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades	7.8	3,139	23
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	6,964,181	4,039,962
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	152,588	306,816
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>7,119,907</b>	<b>4,346,801</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
<b>Total de Gastos Financieros</b>		-	-
Por estimación de deterioro de activos		326,038	214,474
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		56,555	-
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>6,850,424</b>	<b>4,132,327</b>
Por comisiones por servicios	7.9	44,302,020	40,759,817
Por otros ingresos operativos		645,063	840,019
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>44,947,083</b>	<b>41,599,837</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		17,173	-
Por otros gastos operativos		1,084,152	580,125
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,101,325</b>	<b>580,125</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>50,696,183</b>	<b>45,152,039</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	7.11	36,129,126	34,132,294
Por otros gastos de administración	7.12	9,526,041	5,028,238
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>45,655,167</b>	<b>39,160,533</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>5,041,017</b>	<b>5,991,507</b>
Impuesto sobre la renta		430,785	208,429
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	15	<b>4,610,232</b>	<b>5,783,078</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		269,482	214,474
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>269,482</b>	<b>214,474</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>4,879,714</b>	<b>5,997,552</b>

MBA. Mario Jiménez Arroyo  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**FIDUCIARIA FIQC CQ S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
*Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020*  
*(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)*

	NOTA	dic-21	dic-20
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	<b>15</b>	4,610,232	5,783,078
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	<b>7.4</b>	80,812	157,159
Estimaciones por Inversiones	<b>7.7</b>	269,482	214,474
<b>Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>4,960,526</b>	<b>6,154,711</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(95,750,711)	40,000,000
Cuentas y comisiones por Cobrar		9,005,054	(5,411,012)
Otras cuentas por cobrar		10,090,289	11,003,520
Otros activos		463,967	(522,853)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		28,531,791	(4,746,671)
Otros pasivos		(213,787)	(147,227)
Impuesto sobre la renta		1,120,121	(1,463,744)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>		<b>(41,792,749)</b>	<b>44,866,725</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Productos y dividendos cobrados		(169,205)	(81,311)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>(169,205)</b>	<b>(81,311)</b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(41,961,954)</b>	<b>44,785,414</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>101,946,125</b>	<b>57,160,711</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3</b>	<b>59,984,171</b>	<b>101,946,124</b>

MBA. Mario Jiménez Arroyo  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**FIDUCIARIA FIQC S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

*Por el período terminado el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020*  
*(Expresados en colones costarricenses)*

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 Diciembre 2019</b>		40,196,612		8,745,464	101,436,367	150,378,443
<b>Saldo corregido</b>		40,196,612		8,745,464	101,436,367	150,378,443
Resultado periodo	15				5,783,078	5,783,078
Resultado acumulado	13				(101,435,388)	(101,435,388)
Capital pagado Adicional	13	101,435,388			0	101,435,388
Traslado a la reserva				1,975,778	(1,975,778)	
<b>Otros Resultados Integrales del Período</b>						
Ajuste al valor de los activos			214,474			214,474
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		0	214,474	0	0	214,474
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2020</b>	7.7, 13	141,632,000	214,474	10,721,242	3,808,279	156,375,995
<b>Resultado periodo</b>	15				4,610,231	4,610,231
Traslado a la reserva				215,392	(215,392)	0
<b>Otros Resultados Integrales del Período</b>						
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias						
Ajuste al valor de los activos	7.7		269,482			269,482
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas						
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		0	269,482	0	0	269,482
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2021</b>	7.7, 13	141,632,000	483,956	10,936,634	8,203,118	161,255,708

MBA. Mario Jiménez Arroyo  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**Fiduciaria FIQC S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020*  
*(Expresado en colones costarricense)*

**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](http://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 valorarán 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 de país, se implementa mediante la siguiente metodología:

#### **Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket**

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

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

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

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

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable).

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda 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 tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

## **Administración de Capital**

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, corresponde a ¢160,771,752.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, corresponde a ¢39,826,525.

### **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 2021 y 31 de diciembre del 2020 el tipo de cambio para la venta de US \$1,00 era ₡644.91 y ₡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 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 Coocique, 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 octubre 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 Coocique 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 Coocique y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

**Reconocimiento para estudios:** Coocique 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.

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

**Subsidio por Maternidad:** Coocique y Subsidiarias pagarán por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

## ***2.10. 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 2021 y 31 de diciembre del 2020 se componen de los siguientes rubros:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Depósitos a la Vista en Entida. Finan. del País	753,070	7,977,284
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	20,000,000	40,000,000
Inst Financ valor razonable camb Resultados	39,231,101	53,968,840

	Dic.-21	Dic.-20
<b>Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo</b>	<b>59,984,171</b>	<b>101,946,124</b>

#### Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros

Las inversiones al 31 de diciembre del 2021 y 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.-21	Dic.-20
Inst Financ valor razonable camb Resultados	39,231,101	53,968,840
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	135,750,711	60,000,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	283,405	114,200
<b>TOTAL</b>	<b>175,265,217</b>	<b>114,083,040</b>

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

#### Dic - 21

Tipo de Inversión	Monto Inversiones	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	135,750,711	452,293	0	967,847
Colones	135,750,711	452,293	0.356455%	483,891
<b>Total General</b>	<b>135,750,711</b>	<b>452,293</b>	<b>0.356504%</b>	<b>483,956</b>

#### Dic - 20

Días vaR (Duración Mod)	121.8689814
Nivel de confianza	95.00%
VaR 1 día Histórico	3.216481%
VaR N días Histórico	0.291363%
Desv. Est. Diaria	2.40%
VaR 1 día Paramétrico	3.95%
VaR N días Paramétrico	0.35746%
<b>VaR Paramétrico</b>	<b>214,474</b>

	<b>Dic.-20</b>
Colones	214,474
<b>TOTAL</b>	<b>214,474</b>

Al periodo de diciembre del 2021 la Fiduciaria tomo la iniciativa de implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación al del periodo al 2020.

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

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Calificación de Riesgo AA+	135,750,711	60,000,000
Calificación de Riesgo AA	39,231,101	53,968,840
<b>Subtotal</b>	<b>174,981,812</b>	<b>113,968,840</b>
Productos por cobrar	283,405	114,200
<b>TOTAL</b>	<b>175,265,217</b>	<b>114,083,040</b>

#### **Nota 5. Operaciones con partes relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

##### **A) Coocique**

<b>Concepto</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Otras Cuentas por Cobrar	4,650,983	4,319,163
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	0	5,883,203
Patrimonio	161,255,708	156,375,995

## Nota 6. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se detalla así:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Activos	4,844,976	3,891,589
Pasivos	747,232	0
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>4,097,744</b>	<b>3,891,589</b>

## Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

### 7.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Depósitos a la Vista en Entidad. Finan. del País	753,070	7,977,284
<b>TOTAL</b>	<b>753,070</b>	<b>7,977,284</b>

### 7.2 Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones en instrumentos financieros según su naturaleza al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 es:

**Detalle de Inversiones en instrumentos financieros**  
**Periodo al 31 de Diciembre del 2021 y Diciembre 2020**  
(cifras en colones)

dic-21

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
1) Valor razonable con cambio en resultados:	BPDC	Fondo Inversión		0.71%	34,468,860
	<b>TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES</b>				<b>¢ 34,468,860</b>
2) Costo Amortizado:					
2.1) Valor Razonable					<b>0</b>
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:					
	BCR	CDP-CI	15/1/22	4.34%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	19/3/22	4.12%	18,000,000
	BCR	CDP-CI	13/5/22	4.12%	15,000,000
	BCR	CDP-CI	15/1/23	5.44%	30,000,000
	BCR	CDP-CI	9/3/23	5.31%	32,750,711
	BCR	CDP-CI	21/4/23	5.19%	20,000,000
	<b>TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL COLONES</b>				<b>135,750,711</b>
	<b>SUB-TOTAL COLONES</b>				<b>¢ 170,219,570</b>
<b><u>A-2) Dólares:</u></b>					
1) Valor razonable con cambio en resultados:	BPDC	Fondo Inversión		0.75%	4,762,242
	<b>TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES</b>				<b>4,762,242</b>
2) Costo Amortizado:					
2.1) Valor Razonable					
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:					
	<b>SUB-TOTAL DOLARES</b>				<b>¢ 4,762,242</b>
4) Producto por cobrar					¢ 283,405
	<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b>¢ 175,265,217</b>

**Detalle de Inversiones en instrumentos financieros**  
**Periodo al 31 de Diciembre del 2021 y Diciembre 2020**  
(cifras en colones)

dic-20

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
1) Valor razonable con cambio en resultados:	BPDC	Fondo Inversión		1.32%	<u>50,827,376</u>
	<b>TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO</b>				
	<b>RESULTADO COLONES</b>				<b>¢ <u>50,827,376</u></b>
2) Costo Amortizado:					
2.1) Valor Razonable					
	<b>TOTAL VALOR COSTO AMORTIZADO COLONES</b>				<b><u>0</u></b>
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:					
	BCR	CDP-CI	16/4/21	3.15%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	7/1/21	3.51%	<u>40,000,000</u>
	<b>TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO</b>				
	<b>INTEGRAL COLONES</b>				<b><u>60,000,000</u></b>
	<b>SUB-TOTAL</b>				
	<b>COLONES</b>				<b>¢ <u>110,827,376</u></b>

**A-2) Dólares:**

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

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 es:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Saldo Inicial	214,474	0
Rendimientos no realizables incluidos	328,885	214,474
Rendimientos Liquidados	-59,403	0
<b>TOTAL</b>	<b>483,956</b>	<b>214,474</b>

### 7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Comisiones por cobrar <sup>(1)</sup>	12,420,506	20,313,036
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar <sup>(2)</sup>	25,999	1,138,523
Otras cuentas por cobrar <sup>(3)</sup>	9,165,390	24,551,780
Estimación por deterioro de cuentas <sup>(4)</sup>	-6,207,591	-6,207,591
<b>TOTAL</b>	<b>20,700,405</b>	<b>39,795,749</b>

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

<b>Rangos</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
De 1 a 30 días	1,178,291	2,230,995
De 31 a 60 días	284,981	1,174,801
De 61 a 90 días	306,560	944,597
De 91 a 120 días	398,652	984,199
Más de 121 días	10,252,022	14,978,444
<b>TOTAL</b>	<b>12,420,506</b>	<b>20,313,036</b>

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

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

<b>Rangos</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
De 1 a 30 días	2,252,261	8,700,481
De 31 a 60 días	9,444	2,113,101
De 61 a 90 días	256,256	1,193,050
De 91 a 120 días	46,621	0
Más de 121 días	6,600,808	12,545,148
<b>TOTAL</b>	<b>9,165,390</b>	<b>24,551,780</b>



<sup>(4)</sup> Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 son:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Saldo Inicial	6,207,591	6,207,591
Aumento de estimación	0	0
Disminución de estimación	0	0
<b>Saldo Final de la Estimación</b>	<b>6,207,591</b>	<b>6,207,591</b>

#### **7.4 Propiedad, mobiliario y equipo**

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

<b>Dic.-21</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Equipo y mobiliario	4,896,618	0	4,896,618
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	-4,972,181	0	-4,972,181
<b>TOTAL</b>	<b>1,181,163</b>	<b>0</b>	<b>1,181,163</b>

<b>Dic.-20</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>194,167</b>	<b>0</b>	<b>194,167</b>

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 31 de diciembre 2021 y diciembre 2020 son los siguientes:

**a) Dic-2021**

A) Costo:	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
Al 31-12-2020	-	-	-	-	-	5,749,034	5,749,034
Adiciones	-	-	-	-	-	1,067,811	1,067,811
Retiros	-	-	-	-	-	-663,501	-663,501
Al 31-12-2021	-	-	-	-	-	6,153,344	6,153,344
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2020	-	-	-	-	-	5,554,867	5,554,867
Revaluación Deprec Acumulada	-	-	-	-	-	-	-
Gastos del año	-	-	-	-	-	80,813	80,813
Retiros	-	-	-	-	-	-663,499	- 663,499
Al 31-12-2021	-	-	-	-	-	4,972,181	4,972,181
Saldo en libros al 31/12/2021	-	-	-	-	-	1,181,163	1,181,163

**b) Dic-2020**

A) Costo:	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
Al 31-12-2019	-	-	-	-	-	5,749,034	5,749,034
Adiciones	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Al 31-12-2020	-	-	-	-	-	5,749,034	5,749,034
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2019	-	-	-	-	-	5,397,709	5,397,709
Revaluación Deprec Acumulada	-	-	-	-	-	-	-
Gastos del año	-	-	-	-	-	157,158	157,158
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Al 31-12-2020	-	-	-	-	-	5,554,867	5,554,867
Saldo en libros al 31/12/2021	-	-	-	-	-	194,167	194,167

## 7.5 Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 otros activos incluyen:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Impuestos pagados por anticipado	798,908	1,677,382
Pólizas seguros paga por anticipado	65,971	19,354
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781
Otros gastos pagados por anticipado	367,890	0
Amortización acumulada software	-27,185,781	-27,185,781
<b>TOTAL</b>	<b>1,232,769</b>	<b>1,696,736</b>

El movimiento de la cuenta de la amortización 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 son:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Saldo Inicial	27,185,781	27,185,781
Disminución de la amortización	0	0
Aumento de la amortización	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>27,185,781</b>	<b>27,185,781</b>

## 7.6 Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 las cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Impuesto por pagar de la entidad	1,662,097	542,395
Acreedores por adquisición bienes y servicios	1,067,810	0
Aportaciones patronales por pagar	381,599	0
Impuestos retenidos por pagar	140,257	139,837
Aportaciones laborales retenidas	188,795	0
Vacaciones acumuladas	233,647	186,633
Aguinaldo acumulado	366,448	112,368
Cuentas por pagar a Coocique	0	5,883,203
Otras cuentas por pagar (1)	33,824,578	281,072
<b>TOTAL</b>	<b>37,865,231</b>	<b>7,145,508</b>

(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 ¢360,694 se refleja en las otras cuentas por pagar.

### 7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Dic.-21	Dic.-20
<b>Capital</b>		
Capital pagado ordinario	141,632,000	141,632,000
<b>Total capital</b>	<b>141,632,000</b>	<b>141,632,000</b>
<b>Reservas patrimoniales:</b>		
Reserva Legal	10,936,634	10,721,242
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>10,936,634</b>	<b>10,721,242</b>
<b>Ajuste al Patrimonio</b>		
Ajuste al valor de los activos	483,956	214,474
<b>Total de ajustes al patrimonio</b>	<b>483,956</b>	<b>214,474</b>

### 7.8 Ingresos financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 los ingresos por financieros son los siguientes:

	Dic.-21	Dic.-20
Prod. por Val Raz Camb Resultados	315,276	1,016,718
Prod. por Invers Valor Razonable c/ en ORI	6,648,905	3,023,244
Ingresos por disponibilidades	3,139	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,967,320</b>	<b>4,039,962</b>

### 7.9 Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos en el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se componen:

	Dic.-21	Dic.-20
Comisiones por fideicomisos	43,952,020	39,613,244
Otras comisiones	350,000	1,146,573
Otros ingresos operativos	645,063	0
<b>TOTAL</b>	<b>44,947,083</b>	<b>40,759,817</b>

### 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 2021 y 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	Dic.-21	Dic.-20
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	11,164	0
Difer cambiario por disponibilidades	540,770	447,355
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	124,638	0
<b>Subtotal</b>	<b>676,572</b>	<b>447,335</b>
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	-15,113	-0
Difer cambiario por disponibilidades	-405,697	-140,539
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	-71,100	-0
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	-32,075	-0
<b>Subtotal</b>	<b>-523,984</b>	<b>-140,539</b>
<b>TOTAL</b>	<b>152,588</b>	<b>306,816</b>

### 7.11 Gastos administrativos de personal

Los gastos administrativos de personal en el año terminado al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se componen de:

	Dic.-21	Dic.-20
Sueldos y bonificaciones	17,374,845	15,744,010
Remuneraciones a directores	11,220,550	11,073,061
Viáticos	14,381	103,592
Decimotercer sueldo	1,349,922	1,375,256
Vacaciones	405,615	473,625
Cesantía	938,144	911,716
Cargas sociales	4,002,094	3,542,402
Refrigerios	12,920	0
Capitaciones	0	200,000
Seguros para el personal	326,014	304,619
Fondo Capitalización Laboral	484,642	404,013
<b>TOTAL</b>	<b>36,129,126</b>	<b>34,132,294</b>

### **7.12 Otros gastos de administración**

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 los otros gastos de administración se detallan así:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Servicios Externos	258,233	13,333
Movilidad y Comunicación	23,813	34,984
Infraestructura	80,812	157,159
Generales	9,163,182	4,822,763
<b>TOTAL</b>	<b>9,526,041</b>	<b>5,028,238</b>

### **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 31 de Diciembre del 2021 y Diciembre 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

**A) Dic-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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	₡ 753	0	0	0	0	0	0	0	753
Inversiones MN	0	54,752	0	18,000	15,000	0	82,751	0	170,503
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación activos</b>	<b>753</b>	<b>54,752</b>	<b>0</b>	<b>18,000</b>	<b>15,000</b>	<b>0</b>	<b>82,751</b>	<b>0</b>	<b>171,256</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
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
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>₡ 753</b>	<b>54,752</b>	<b>0</b>	<b>18,000</b>	<b>15,000</b>	<b>0</b>	<b>82,751</b>	<b>0</b>	<b>171,256</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	₡ 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	4,762	0	0	0	0	0	0	4,762
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación activos</b>	<b>0</b>	<b>4,762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,762</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el	0	0	0	0	0	0	0	0	0

público ME

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
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b> ¢	<b>0</b>	<b>4,762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,762</b>
<b>Diferencia MN y ME</b>	<b>753</b>	<b>59,515</b>	<b>0</b>	<b>18,000</b>	<b>15,000</b>	<b>0</b>	<b>82,751</b>	<b>0</b>	<b>176,018</b>

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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>									
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
<b>Total recuperación activos</b>	<b>7,960</b>	<b>90,942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118,902</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
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
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b> ¢	<b>7,960</b>	<b>90,942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118,902</b>



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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>									
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
<b>Total recuperación activos</b>	<b>17</b>	<b>3,141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,159</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
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
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>¢ 17</b>	<b>3,141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,159</b>
<b>Diferencia MN y ME</b>	<b>7,977</b>	<b>94,083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122,060</b>

## **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 31 de diciembre 2021 y 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-2021

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos:</b>							
Inversiones	54,752	18,000	15,000	0	82,751	0	170,503
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación de activos</b>	<u>54,752</u>	<u>18,000</u>	<u>15,000</u>	<u>0</u>	<u>82,751</u>	<u>0</u>	<u>170,503</u>
<b>Recuperación de pasivos:</b>							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Diferencia</b>	<u>54,752</u>	<u>18,000</u>	<u>15,000</u>	<u>0</u>	<u>82,751</u>	<u>0</u>	<u>170,503</u>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,515	18,000	15,000	0	82,751	0	175,265
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</b>	<u>59,515</u>	<u>18,000</u>	<u>15,000</u>	<u>0</u>	<u>82,751</u>	<u>0</u>	<u>175,265</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
<b>Recuperación de activos :</b>							
Inversiones ME	4,762	0	0	0	0	0	4,762
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<u>4,762</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,762</u>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Diferencia ME</b>	<u>4,762</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,762</u>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,515	18,000	15,000	0	82,751	0	175,265
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</b>	<u>59,515</u>	<u>18,000</u>	<u>15,000</u>	<u>0</u>	<u>82,751</u>	<u>0</u>	<u>175,265</u>

**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
<b>Recuperación de activos:</b>							
Inversiones	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación de activos</b>	<u>90,942</u>	<u>0</u>	<u>20,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>110,942</u>
<b>Recuperación de pasivos:</b>							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Diferencia</b>	<u><u>90,942</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>20,000</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>110,942</u></u>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
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
<b>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</b>	<u><u>94,083</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>20,000</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>114,083</u></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
<b>Recuperación de activos :</b>							
Inversiones ME	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<u>3,141</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,141</u>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Diferencia ME</b>	<u><u>3,141</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>3,141</u></u>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
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
<b>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</b>	<u><u>94,083</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>20,000</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>114,083</u></u>

## Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre del 2021, y 31 de diciembre del 2020 los fideicomisos se detallan:

### FIDUCIARIA FICQS.A.

#### Balance de Situación de Fideicomisos

(en colones costarricenses)

	Dic.-21	Dic.-20
<b>Activos</b>		
Inversiones Temporales	10,553,625,587	7,203,417,194
Cartera crédito	383,001,429	380,016,977
Otras cuentas por cobrar	328,215,498	361,375,909
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	23,597,995,841	9,637,613,824
Otros Activos	451,446	1,255,394
<b>Total activos</b>	<b>34,905,903,135</b>	<b>27,626,292,631</b>
<b>Pasivos</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	30,066,446	8,511,421
<b>Total pasivos</b>	<b>30,066,446</b>	<b>8,511,421</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	34,812,885,458	27,554,278,657
Resultado ejercicio anterior	59,849,726	53,846,246
Resultado del Periodo	-586,757	7,473,203
Resultado del ejercicio	3,688,261	2,183,104
<b>Total del patrimonio</b>	<b>34,875,836,688</b>	<b>27,617,781,211</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>34,905,903,135</b>	<b>27,626,292,631</b>

### Nota 13. Capital social

Al 31 de diciembre del 2021, y 31 de diciembre del 2020 el capital social se detalla así:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Capital pagado	141,632,000	141,632,000
<b>TOTAL</b>	<b>141,632,000</b>	<b>141,632,000</b>

Los movimientos del capital social al 31 de diciembre del 2021, y 31 de diciembre del 2020 son:

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Saldo al inicio	141,632,000	40,196,612
Aportes de Capital	0	101,435,388
Liquidación de Capital	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>141,632,000</b>	<b>141,632,000</b>

### Nota 14. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre 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

	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Resultado del periodo antes de participaciones	4,610,231	5,783,078
Reserva legal	-215,392	-1,975,777
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>4,394,839</b>	<b>3,807,301</b>

### Nota 16. Hechos relevantes y contingencias

16.1 A diciembre del 2021, la empresa Fiduciaria FICQ S.A. administró patrimonios de fideicomisos por un monto de ₡34,875,836,688.19, lo que representa un incremento de 26,28% en relación con diciembre 2020.

16.2 Se formalizó el segundo fideicomiso de garantía, donde el fideicomisario es el Sistema de Banca para el Desarrollo.

16.3 Se llevó a cabo la implementación del ERP (Enterprise Resource Planning Cloud) de Oracle, el cual permite una mejora importante en la gestión de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, compras, presupuesto, entre otros.

16.4 En el oficio SGF-3579-2021 la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) aclara que “Fiduciaria FICQ S.A.” está sujeta a la regulación y supervisión efectiva de este Organismo de Supervisión desde el 04 de noviembre del 2021. Esto debido a que la Ley 9768 “Reforma Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y la Ley Reguladora del Mercado de Valores” adicionó el Artículo 140 bis a la “Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica” (Ley 7558), establece:

#### **Artículo 140 bis- Regulación y supervisión de los grupos y conglomerados financieros**

Con la finalidad de velar por la estabilidad del sistema financiero, todas las empresas que integran los grupos y conglomerados financieros, incluida la empresa controladora, están sujetas a la regulación y supervisión del supervisor responsable (...)

Se entiende como empresa supervisada, aquellas empresas integrantes de un grupo o conglomerado financiero, incluida la empresa controladora, que por la naturaleza de sus actividades no estén sujetas a un régimen jurídico especial de supervisión (...)

La Ley 9768 rige a partir de su publicación, realizada por medio del Alcance 242 del Diario Oficial “La Gaceta” 209 del 4 de noviembre del 2019. Adicionalmente, esa misma Ley, en su Transitorio II determina:

TRANSITORIO II- En un plazo de veinticuatro meses contado a partir de la entrada en vigencia de esta ley, las labores de supervisión, fiscalización e inspección de las empresas supervisadas, a las que se hace referencia en el artículo 140 bis de esta ley, empezarán a ser ejercidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

#### **Nota 17. Indicadores de Riesgo**

##### a. Retorno sobre el activo (ROA)

<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	2.34%	3.53%

##### b. Retorno sobre el capital (ROE)

<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	2.91%	3.73%

##### c. Relación endeudamiento y recursos propios

<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	23.49%	4.71%

##### • Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
--------------------	----------------	----------------



<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	4.71%	4.19%

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

<b>Descripción</b>	<b>Dic.-21</b>	<b>Dic.-20</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	76.65%	63.46%

### **Nota 18. Autorización para emitir estados financieros**

Al 31 de diciembre del 2021 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 230 – F 22, de sesión celebrada por la Junta Directiva de FICQ S.A, el 29 de enero del 2022.