

**FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA**

Estados Financieros

al 30 de junio del 2024

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	8
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	9
A) BASE DE PREPARACIÓN	9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	9
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	9
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	9
2.3 Cambios en políticas contables.....	10
2.4 Errores fundamentales.....	10
2.5 Beneficios de empleados	10
2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo.....	12
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar	12
2.8 Instrumentos Financieros.....	13
2.9 Uso de estimaciones.....	15
2.10 Propiedad, planta y equipo:.....	15
2.11 Deterioro en el valor de los activos.....	16
2.12 Valuación de activos intangibles	16
2.13 Provisión para prestaciones legales.....	16
2.14 Acumulación de vacaciones	17
2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	17
2.16 Impuesto al valor agregado.....	18
2.17 Reserva legal.....	18
2.18 Ingresos por comisiones.....	18
2.19 Ingresos y gastos por intereses.....	19
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	19
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	19
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	21
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	21
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	22
7.1 Disponibilidades.....	22
7.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	23
7.3 Cuentas y productos por cobrar.....	25
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo	25
7.5 Otros Activos.....	28
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	29
7.6 Cuentas por pagar y provisiones.....	29
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	30
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	30
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A	31
7.8 Ingresos financieros.....	31
7.9 Ingresos operativos diversos	31
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	31

NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	32
7.11 <i>Gastos administrativos de personal</i>	32
7.12 <i>Otros gastos de administración</i>	32
OTRAS NOTAS RELEVANTES	33
NOTA 8. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	33
NOTA 9. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:	34
NOTA 10. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	37
10.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	37
10.2 <i>Riesgo de mercado</i>	37
10.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	37
NOTA 11. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO	37
11.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	37
11.2 <i>Riesgo de mercado</i>	37
11.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	37
NOTA 12. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	41
NOTA 13. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	41
NOTA 14. RESULTADO DEL PERIODO	41
NOTA 15. CONTRATOS	42
NOTA 16. CONTINGENCIAS.....	43
NOTA 17. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENCIAS.....	43
NOTA 18. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	43

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024, 31 de diciembre 2023 y 30 de junio del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	7,769,321	4,177,532	2,534,351
Entidades financieras del país		7,769,321	4,177,532	2,534,351
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.8, 4, 7.2	214,045,927	226,824,959	218,161,929
Al valor razonable con cambios en resultados		62,772,606	61,643,458	52,964,504
Al costo amortizado		151,750,711	165,750,711	165,750,711
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		159,646 (637,035)	132,935 (702,145)	129,891 (683,176)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	12,002,442	13,631,507	14,712,846
Comisiones por cobrar		2,315,930	4,398,406	3,172,462
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		7,938,673	9,878,111	10,274,522
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		828,158	1,232,999	1,224,324
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		2,318,700 (1,399,020)	1,362,649 (3,240,659)	3,263,629 (3,222,092)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	604,693	735,166	867,802
OTROS ACTIVOS	7.5	3,576,528	4,713,078	1,632,045
Otros activos		3,576,528	4,713,078	1,632,045
TOTAL DE ACTIVOS		237,998,912	250,082,241	237,908,974
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.6	17,100,304	44,044,490	41,261,904
Provisiones		436,891	874,500	395,016
Otras cuentas por pagar		16,663,412	43,169,990	40,866,888
OTROS PASIVOS		5,646	48,622	48,528
Ingresos diferidos		5,645	48,621	48,528
Otros pasivos		1	1	0
TOTAL DE PASIVOS		17,105,950	44,093,112	41,310,432
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	7.7	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Capital pagado		141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas	7.7	13,197,503	13,197,503	12,093,101
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		51,159,626	30,175,988	30,175,988
Resultado del período		14,903,833	20,983,637	12,697,453
TOTAL DEL PATRIMONIO		220,892,962	205,989,128	196,598,542
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		237,998,912	250,082,241	237,908,974
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	67,091,569,497	67,937,217,281	57,926,174,757
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	2,932,261	5,058,980	6,412,388
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	67,088,637,236	67,932,158,302	57,919,762,369

MBA. Luis Allan Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2024 y al 30 de junio del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		125,453	92,576	1,604	1,595
Por inversiones en instrumentos financieros		7,257,282	3,685,018	6,954,297	3,668,364
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		38,226	187,709	0	40,515
Total de Ingresos Financieros	7.8	7,420,962	3,965,302	6,955,901	3,710,475
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	7.10	0	0	237,062	0
Total de Gastos Financieros		0	0	237,062	0
Por estimación de deterioro de activos		906,124	748,858	3,377,061	3,375,249
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,812,873	352,945	310,443	0
RESULTADO FINANCIERO		9,327,710	3,569,389	3,652,221	335,226
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		36,580,558	17,900,960	33,843,268	18,155,902
Por otros ingresos operativos		997,198	985,367	424,838	424,721
Total Otros Ingresos de Operación	7.9	37,577,756	18,886,327	34,268,106	18,580,623
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		58,516	36,866	44,362	20,868
Por provisiones		60,616	0	75,545	40,878
Por otros gastos operativos		156,660	0	285,616	152,066
Total Otros Gastos de Operación		275,792	36,866	405,524	213,812
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		46,629,675	22,418,850	37,514,803	18,702,037
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	7.11	24,650,646	13,148,743	20,716,826	10,488,683
Por otros gastos de administración	7.12	6,673,141	3,138,839	3,529,373	2,617,647
Total Gastos Administrativos		31,323,787	16,287,581	24,246,199	13,106,329
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		15,305,888	6,131,268	13,268,604	5,595,708
Impuesto sobre la renta diferido		659,059	104,454	1,276,835	0
Disminución de impuesto sobre renta		257,004	119,135	705,683	702,054
RESULTADO DEL PERIODO	14	14,903,833	6,145,949	12,697,453	6,297,761
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		14,903,833	6,145,949	12,697,453	6,297,761

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2023	7.7	141,632,000	0	0	13,197,503	0	51,159,626	205,989,128
Resultado corregido	7.7	141,632,000	0	0	13,197,503	0	51,159,626	205,989,128
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	14,903,833	14,903,833
Otros Resultados Integrales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2024	7.7	141,632,000	0	0	13,197,503	0	66,063,459	220,892,962

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

30 de junio del 2023
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2022	7.7	141,632,000	0	0	12,093,101	0	30,175,988	183,901,089
Resultado corregido	7.7	141,632,000	0	0	12,093,101	0	30,175,988	183,901,089
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	12,697,453	12,697,453
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2023	7.7	141,632,000	0	0	12,093,101	0	42,873,441	196,598,542

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio del 2024 y 30 de junio del 2023

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-24	Jun-23
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	14	14,903,833	12,697,453
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	130,473	132,636
Estimaciones por Inversiones		(65,110)	(155,474)
Provisiones por prestaciones sociales		(437,609)	72,890
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		14,531,588	12,747,505
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por Cobrar		1,629,065	1,681,824
Otros activos		1,136,550	71,943
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(22,312,097)	3,235,870
Otros pasivos		(42,976)	(2,360,708)
Impuesto sobre la renta		(4,194,481)	(4,514,507)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(9,252,352)	10,861,927
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(6,000,000)	(30,000,000)
Productos y dividendos cobrados		(26,711)	149,868
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(6,026,711)	(29,850,132)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(15,279,062)	(18,988,205)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3	85,820,989	74,487,059
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	70,541,927	55,498,855

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

A) Base de preparación

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

B) Principales políticas contables utilizadas:

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

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción según el tipo de cambio del Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Fecha	Tipo de Cambio
30 de junio del 2024	530.41
31 de diciembre del 2023	526.88
30 de junio del 2023	549.48

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

Vacaciones. Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3 días más. El cálculo del salario que el

trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en La Fiduciaria FICQ S.A, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 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 de dicho reconocimiento.

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

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 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: Fiduciaria FICQ S.A cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

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

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

Reconocimiento para estudios: Fiduciaria FICQ S.A cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a 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.

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

El padre biológico tendrá derecho a una licencia especial posparto, cuya beneficiaria era la madre fallecida.

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

Licencias o permisos con o sin goce salarial: Fiduciaria FICQ S.A otorga licencias como permisos con goce salarial para temas de personales como matrimonio, muerte de familiares, graduación, servicios médicos. Además, otorga licencias como permisos sin goce de salario para que el colaborador lo solicite cuando sea requerido.

Reconocimientos por tiempo laborado: Fiduciaria FICQ S.A premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: La Fiduciaria FICQ S.A otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo.

2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Instrumentos Financieros

Fiduciaria FICQ S.A mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

i. Clasificación Las inversiones que mantiene Fiduciaria FICQ S.A, clasificadas 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, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de la Subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

2) Costo Amortizado

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

i. Clasificación Los instrumentos financieros que Fiduciaria FICQ S.A clasifica al Costo amortizado son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

ii. Medición En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente. La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de Gasto por Estimación contra la cuenta de activo: estimación por Inversiones al Costo amortizado.

iv. Reconocimientos de ingresos por intereses

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

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

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

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

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (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, asciende a ₡220,892,962

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, asciende a ₡47,599,782

2.9 Uso de estimaciones

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

2.10 Propiedad, planta y equipo:

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

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

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

Detalle	Vida Útil Estimada
Equipo de Cómputo	5 años
Mobiliario y Equipo Oficina	10 años

2.11 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

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

2.12 Valuación de activos intangibles

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

2.13 Provisión para prestaciones legales

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

Grupo Financiero CooCique provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

2.14 Acumulación de vacaciones

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

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

2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Entidad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20% para el periodo diciembre 2023.

- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se

origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

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

2.16 Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de marzo 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.

I. Corriente

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

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

2.17 Reserva legal

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

2.18 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

2.19 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Fiduciaria FICQ S.A

Esta clase de cuentas comprende todos los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad y los derechos que la misma tiene frente a terceros, y de los que espera obtener en el futuro beneficios económicos.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	7,769,321	4,177,532	2,534,351
Inversiones al Costo Amortizado	0	20,000,000	0
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	62,772,606	61,643,458	52,964,504
Total	70,541,927	85,820,989	55,498,855

Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	62,772,606	61,643,458	52,964,504
Inversiones al costo amortizado	151,750,711	165,750,711	165,750,711
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	159,646	132,935	129,891
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	(637,035)	(702,145)	(683,176)
Total	214,045,927	226,824,959	218,161,929

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Calificación de Riesgo AA+	151,750,711	165,750,711	165,750,711
Calificación de Riesgo AA	62,772,606	61,643,458	52,964,504
Subtotal	214,523,316	227,394,168	218,715,214
Productos por Cobrar	159,646	132,935	129,891
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(637,035)	(702,145)	(683,176)
Total	214,045,927	226,824,959	218,161,929

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

Jun-24

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	151,750,711	589,748	0.4198%	637,035
Total	151,750,711	589,748	0.4198%	637,035

Dic-23

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	165,750,711	642,048	0.4236%	702,145
Total	165,750,711	642,048	0.4236%	702,145

Jun-23

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	165,750,711	619,104	0.4122%	683,176
Total	165,750,711	619,104	0.4122%	683,176

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Coocique

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Otras cuentas y comisiones por cobrar	7,938,673	9,878,111	10,274,522
Patrimonio	220,892,962	205,989,128	196,598,542
Total	228,831,635	215,867,239	206,873,065

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Activo	4,844,754	4,278,568	4,971,953
Pasivo	541,946	620,742	646,910
Total	4,302,808	3,657,826	4,325,043

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	7,769,321	4,177,532	2,534,351
Total	7,769,321	4,177,532	2,534,351

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Jun-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	3.33%	59,730,079
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	3.57%	3,042,527
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	29/01/2026	5.64%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	26/01/2025	9.05%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/10/2024	6.72%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/03/2026	5.43%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	05/06/2025	4.97%	16,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/04/2025	7.92%	32,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	23/11/2024	8.48%	15,000,000
SUBTOTAL							214,523,316
Productos por cobrar							159,646
Estimación por Deterioro							(637,035)
TOTAL							214,045,927

Dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	3.95%	58,676,805
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	3.50%	2,966,653
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/1/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	26/1/2025	9.05%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/10/2024	6.72%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/3/2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/5/2024	4.02%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/4/2025	7.92%	32,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	23/11/2024	8.48%	15,000,000
SUBTOTAL							227,394,168
Productos por cobrar							132,935
Estimación por Deterioro							(702,145)
TOTAL							226,824,959

Jun-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	5.67%	49,926,676
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	3.72%	3,037,828
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/01/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	26/01/2025	9.05%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/10/2023	7.34%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/03/2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/05/2024	4.02%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	27/04/2025	7.92%	32,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	23/11/2024	8.48%	15,000,000
SUBTOTAL							218,715,214
Productos por cobrar							129,891
Estimación por Deterioro							(683,176)
TOTAL							218,161,929

7.3 Cuentas y productos por cobrar

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Comisiones por cobrar (1)	2,171,194	4,066,778	2,722,622
Comisión Fideicomiso Inversión (1)	144,737	331,628	449,841
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	7,938,673	9,878,111	10,274,522
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	828,158	1,232,999	1,224,324
Otras cuentas por cobrar (2)	2,318,700	1,362,649	3,263,629
Estimación por deterioro de cuentas	(1,399,020)	(3,240,659)	(3,222,092)
Total	12,002,442	13,631,507	14,712,846

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

Rangos	Jun-24	Dic-23	Jun-23
De 1 a 30 días	1,209,188	1,481,219	1,136,462
De 31 a 60 días	322,062	257,178	141,427
De 61 a 90 días	235,956	169,019	24,349
De 91 a 120 días	0	169,019	14,720
Más de 121 días	548,724	2,321,972	1,855,505
Total	2,315,930	4,398,406	3,172,462

(2) Detalle de antigüedad de saldos de otras cuentas por cobrar:

Rangos	Jun-24	Dic-23	Jun-23
De 1 a 30 días	1,387,896	626,356	895,944
De 31 a 60 días	66,425	63,480	703,427
De 61 a 90 días	294,349	58,000	599,239
De 91 a 120 días	291,131	0	532,208
Más de 121 días	278,899	614,813	532,810
Total	2,318,700	1,362,649	3,263,629

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

Jun-24	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,612,562)	0	(5,612,562)
Total	604,693	0	604,693

Dic-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,482,088)	0	(5,482,088)
Total	735,166	0	735,166

Jun-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,349,452)	0	(5,349,452)
Total	867,802	0	867,802

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Jun-24	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2023	6,217,255	6,217,255
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de junio del 2024	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2023	(5,482,088)	(5,482,088)
<i>Gasto del año</i>	(130,473)	(130,473)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de junio del 2024	(5,612,562)	(5,612,562)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2024	604,693	604,693

Dic-23	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2022	6,233,866	6,233,866
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	(16,611)	(16,611)
Al 31 de diciembre del 2023	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2022	(5,233,426)	(5,233,426)
<i>Gasto del año</i>	(265,272)	(265,272)
<i>Retiros</i>	16,610	16,610
Al 31 de diciembre del 2023	(5,482,088)	(5,482,088)
Saldo en libros Al 31 de diciembre del 2023	735,166	735,166

Jun-23	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2022	6,233,866	6,233,866
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	(16,611)	(16,611)
Al 30 de junio del 2023	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2022	(5,233,426)	(5,233,426)
<i>Gasto del año</i>	(132,636)	(132,636)
<i>Retiros</i>	16,610	16,610
Al 30 de junio del 2023	(5,349,452)	(5,349,452)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2023	867,802	867,802

7.5 Otros Activos

Se presentan otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipados, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Impuestos pagados por anticipado	3,548,583	4,651,599	1,605,732
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	27,946	61,479	26,313
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	3,576,528	4,713,078	1,632,045

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

Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Fiduciaria FICQ S.A

Comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Impuesto por pagar de la entidad	730,504	5,486,225	1,286,806
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,451,786	1,990,299	2,805,522
Aportaciones patronales por pagar	545,584	521,171	413,497
Impuestos retenidos por pagar	213,605	188,932	189,041
Aportaciones laborales retenidas	234,842	454,068	759,170
Vacaciones acumuladas	1,033,536	699,450	625,593
Aguinaldo acumulado	1,254,104	137,354	950,381
Provisión Cesantía (2)	436,891	874,500	395,016
Otras cuentas por pagar (1)	11,199,452	33,692,492	33,836,877
Total	17,100,304	44,044,490	41,261,904

(1) Corresponde a un total de €10,523,350 por fideicomisos que tienen una limitante de pago debido a que los clientes no se lograron contactar por motivos de política conozca su cliente vencida. Además, €144,737 que corresponden a comisiones pendientes de facturar y €531,365 que corresponden a acreedores varios.

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo Inicial	874,500	322,127	322,127
Provisión registrada	60,616	552,373	72,890
Provisión pagada	498,224	0	0
Saldo Final	436,891	874,500	395,016

Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Fiduciaria FICQ S.A

El patrimonio comprende el derecho de los propietarios a los activos de la entidad. Se puede identificar saldos de participaciones en el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, resultados de periodos anteriores y actuales.

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
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	13,197,503	13,197,503	12,093,101
Total reservas	13,197,503	13,197,503	12,093,101

Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Fiduciaria FICQ S.A

Comprende los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

7.8 Ingresos financieros

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

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Por Disponibilidades	125,453	92,576	1,604	1,595
Por Valor Razonable Cambios Resultados	1,107,988	544,079	1,605,877	860,602
Por inversiones al Costo Amortizado	6,149,294	3,140,939	5,348,419	2,807,762
Total	7,382,735	3,777,594	6,955,901	3,669,960

7.9 Ingresos operativos diversos

Se presentan los ingresos operativos generados por las diversas actividades económicas, comisiones por administración de fideicomisos, entre otros. A continuación, el desglose por ingresos:

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Comisiones por administración fideicomisos	36,580,558	17,900,960	33,843,268	18,155,902
Otros ingresos operativos	997,198	985,367	424,838	424,721
Total	37,577,756	18,886,327	34,268,106	18,580,623

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

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

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Dif. cambiario por otras cuentas por pagar y prov	25,841	3,555	85,313	12,460
Dif. cambiario por Inversiones Inst Finan	135,978	135,978	77,921	40,425
Dif. de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	76,732	74,401	37,379	32,011
Subtotal	238,551	213,934	200,613	84,896
Gasto Dif. cambiario cuentas por pagar	(84,978)	(26,148)	(28,425)	(9,150)
Dif. cambiario por Inversiones Inst finan	(114,782)	0	(364,090)	(21,024)
Dif. cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(565)	(78)	(45,159)	(14,208)
Subtotal	(200,325)	(26,225)	(437,675)	(44,381)
TOTAL	38,226	187,709	(237,062)	40,515

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Fiduciaria FICQ S.A

Comprende los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

7.11 Gastos administrativos de personal

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

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Sueldos y bonificaciones	12,492,311	6,403,110	9,732,450	4,896,218
Remuneraciones a directores	6,454,971	3,923,610	6,628,987	3,521,649
Viáticos	0	0	49,500	19,500
Decimotercer sueldo	1,116,750	541,963	827,978	410,411
Vacaciones	594,167	279,492	415,609	122,852
Cesantía	692,190	346,854	529,902	262,661
Cargas sociales	2,942,257	1,474,357	2,252,431	1,116,481
Seguro del Personal	163,320	81,802	130,933	65,037
Fondo Capitalización Laboral	194,680	97,553	149,036	73,874
TOTAL	24,650,646	13,148,743	20,716,826	10,488,683

7.12 Otros gastos de administración

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

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Servicios Externos	5,040,009	2,321,824	1,909,037	1,687,798
Infraestructura	130,473	64,155	132,636	66,318
Generales	1,502,659	752,859	1,487,700	863,530
Total	6,673,141	3,138,839	3,529,373	2,617,647

Otras Notas Relevantes

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 se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Jun-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	7,769,321	0	0	0	0	0	0	0	7,769,321
Inversiones MN	0	59,889,725	0	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	211,640,435
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	7,769,321	59,889,725	0	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	219,409,756
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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	7,769,321	59,889,725	0	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	219,409,756

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	3,042,527	0	0	0	0	0	0	3,042,527
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	3,042,527	0	0	0	0	0	0	3,042,527
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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	3,042,527	0	0	0	0	0	0	3,042,527
Diferencia MN Y ME	7,769,321	62,932,252	0	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	222,452,284

Dic-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,177,532	0	0	0	0	0	0	0	4,177,532
Inversiones MN	0	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,177,532	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	228,737,982
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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	4,177,532	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	228,737,982

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,966,653	0	0	0	0	0	0	2,966,653
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,966,653	0	0	0	0	0	0	2,966,653
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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	2,966,653	0	0	0	0	0	0	2,966,653
Diferencia MN Y ME	4,177,532	81,776,393	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	231,704,635

jun-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	2,534,351	0	0	0	0	0	0	0	2,534,351
Inversiones MN	0	50,056,567	0	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	215,807,278
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,534,351	50,056,567	0	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,341,629
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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	2,534,351	50,056,567	0	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,341,629

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	3,037,828	0	0	0	0	0	0	3,037,828
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	3,037,828	0	0	0	0	0	0	3,037,828
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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	3,037,828	0	0	0	0	0	0	3,037,828
Diferencia MN Y ME	2,534,351	53,094,395	0	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	221,379,457

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

10.1 Riesgo de liquidez

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

10.2 Riesgo de mercado

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

10.3 Riesgo de tasas de interés

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

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

11.1 Riesgo de liquidez

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

11.2 Riesgo de mercado

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

11.3 Riesgo de tasas de interés

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

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin céntimos)
Jun-24**

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	59,889,725	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	211,640,435
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	59,889,725	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	211,640,435
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	59,889,725	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	211,640,435
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	62,932,252	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	214,682,962
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	62,932,252	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	214,682,962

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	3,042,527	0	0	0	0	0	3,042,527
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,042,527	0	0	0	0	0	3,042,527
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,042,527	0	0	0	0	0	3,042,527
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	62,932,252	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	214,682,962
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	62,932,252	0	35,000,000	78,750,711	38,000,000	0	214,682,962

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin céntimos)
dic-23**

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

jun-23

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	50,056,567	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	215,807,278
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	50,056,567	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	215,807,278
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	50,056,567	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	215,807,278
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	53,094,395	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,845,105
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	53,094,395	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,845,105

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	3,037,828	0	0	0	0	0	3,037,828
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,037,828	0	0	0	0	0	3,037,828
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,037,828	0	0	0	0	0	3,037,828
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	53,094,395	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,845,105
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	53,094,395	0	20,000,000	68,000,000	77,750,711	0	218,845,105

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Activos			
Inversiones Temporales	23,955,538,424	24,925,135,440	19,954,061,219
Otras cuentas por cobrar	82,530,314	98,690,516	64,637,339
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	43,053,387,431	42,913,277,996	37,864,818,912
Otros Activos	113,328	113,328	43,954
Total activos	67,091,569,497	67,937,217,281	57,926,174,758
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,932,261	5,058,980	6,412,388
Total pasivos	2,932,261	5,058,980	6,412,388
Patrimonio			
Capital social	66,107,720,346	66,943,195,987	56,935,205,823
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,284	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	127,633,332	132,949,967	132,949,969
Resultado del Periodo	5,340,275	8,069,062	3,663,294
Total del patrimonio	67,088,637,236	67,932,158,302	57,919,762,370
Total pasivo y patrimonio	67,091,569,497	67,937,217,281	57,926,174,758

Nota 13. Participación en otras empresas

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

Nota 14. Resultado del periodo

El resultado del periodo proviene de los ingresos obtenidos durante el mes menos los gastos que genera la Fiduciaria FICQ S.A durante ese mismo periodo contable.

	Jun-24	Abr-jun-24	Jun-23	Abr-jun-23
Resultado del periodo antes de participaciones	14,903,833	6,145,949	12,697,453	6,297,761
Resultado Final	14,903,833	6,145,949	12,697,453	6,297,761

Nota 15. Contratos

Los contratos de fideicomiso más significativos al periodo actual son:

Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha de vencimiento	Patrimonio
147-2022	Coopemedicos R.L.	Administración de Hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	¢6,368,744,209
34-07-G	Coopesca R.L.	Proyecto de distribución eléctrica de la Zona Norte de Coopesca R.L y administración de propiedades.	7/12/2007	22/12/2041	¢17 414 197 892
112-19	Coopeamistad R.L.	Administración de Pagarés (garantía de crédito)	19/3/2020	19/3/2028	¢4,168,672,309
117-2021	Coopeamistad R.L.	Administración de Pagarés e Hipotecas (garantía de crédito)	4/11/2021	4/11/2031	¢2,262,204,077
143-2022	Coonatramar R.L.	Administración de bienes muebles	24/10/2022	24/10/2042	¢3 822 271 190
161-2022	Coopeuna R.L.	Administración de Pagarés e Hipotecas (garantía de crédito)	23/3/2023	23/3/2053	¢5,135,916,528
121-2021	Coopesilencio R.L.	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041	¢3 300 000 000

Nota 16. Contingencias

1. Los registros contables de la Fiduciaria pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por 4 periodos fiscales por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Fiduciaria para liquidar sus impuestos.
2. Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Fiduciaria según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.
3. La Fiduciaria está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

Nota 17. Hechos relevantes y contingencias

Rentabilidad y rendimiento:

- La utilidad acumulada al cierre de junio de 2024 asciende a €14,903,833, lo que representa un incremento del 17% con respecto al mismo mes del año 2023

Cartera de fideicomisos:

- A junio de 2024, el patrimonio fideicometido es de €67,995,145,243 aumentó un 0.09% en comparación con diciembre de 2023.
- Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, hemos formalizado un nuevo fideicomiso con un patrimonio aproximado de mil ochocientos millones de colones. También otra cooperativa nos ha seleccionado como proveedores de este servicio.

Nota 18. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S 273- F-24, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A, celebrada el 30 de julio 2024.