

Fiduciaria FICQ, S.A

Estados financieros y opinión de los auditores

Al 31 de diciembre de 2024



Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva de
Fiduciaria FICQ S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Fiduciaria FICQ S.A. (la Fiduciaria), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y 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.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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 Fiduciaria de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis-Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estos estados financieros, han sido preparados para ser usados únicamente por la administración de Fiduciaria FICQ S.A., y la SUGEF. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período terminado el 31 de diciembre del 2023 fueron auditados por otros auditores, quienes en su informe fechado el 23 de febrero de 2024 emitieron una opinión limpia.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

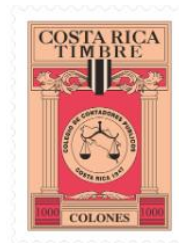
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores 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 Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Fiduciaria.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Fiduciaria para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Fiduciaria deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Nombre del CPA: LUIS
CARLOS ALVARADO
RODRIGUEZ
Carné: 2749
Cédula: 204780592
Nombre del Cliente:
Fiduciaria FICO, S.A.
Identificación del cliente:
3101153575
Dirigido a:
Junta Directiva y SUGEF
Fecha:
24-02-2025 05:46:54 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-18089

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez
Socio de Auditoría
Contador Público Autorizado No.2749
26 de febrero de 2025
San José, Costa Rica

Póliza de Fidelidad No.0116 FIG0000007
Vence el 30 de setiembre de 2025
Timbre de Ley No.6663 por ₡1.000
Adherido y cancelado en el original

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activo			
Disponibilidades	3 y 7.1	7.460.882 ₡	4.177.532
Entidades financieras del país		7.460.882	4.177.532
Inversiones en instrumentos financieros	4 y 7.2	221.038.748	226.824.959
Al valor razonable con cambios en resultados		69.621.978	61.643.458
Al costo amortizado		151.750.711	165.750.711
Productos por cobrar		289.450	132.935
(Estimación por deterioro)		(623.391)	(702.145)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	11.842.111	13.631.506
Comisiones por cobrar		2.698.163	4.398.406
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	5.552.889	9.878.111
Impuestos sobre la renta diferido e impuesto por cobrar		4.040.532	1.232.999
Otras cuentas por cobrar		1.686.283	1.362.649
(Estimación por deterioro)		(2.135.755)	(3.240.659)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	509.906	735.166
Otros activos	7.5	6.567.311	4.713.078
Otros activos		6.567.311	4.713.078
Total activo		₡ 247.418.958 ₡	250.082.241
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	35.170.620 ₡	44.044.490
Provisiones		554.771	874.500
Otras cuentas por pagar		34.615.849	43.169.990
Otros pasivos		12.608	48.622
Ingresos diferidos		12.608	48.622
Otros pasivos		-	1
Total pasivo		35.183.227	44.093.112
Patrimonio			
Capital social	7.7	141.632.000	141.632.000
Capital pagado		141.632.000	141.632.000
Ajustes al patrimonio-otros resultados integrales	7.7	-	-
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Reservas	7.7	13.509.833	13.197.503
Resultado acumulado de ejercicios anteriores		51.159.626	29.071.586
Resultado del período		5.934.272	22.088.040
Total patrimonio	5	212.235.730	205.989.129
Total pasivo y patrimonio		₡ 247.418.958 ₡	250.082.241
Activos de los fideicomisos	12	72.303.156.470	67.937.217.280
Pasivos de los fideicomisos	12	2.239.927	5.058.980
Patrimonio de los fideicomisos	12	₡ 72.300.916.543 ₡	67.932.158.300

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3101193575
PROFESIONALES FICQ SOCIEDAD
ANÓNIMA
ABRIL 2010
FIDUCIARIA FICQ S.A.
Profesión Profesional: ORO
Contador: BARRANTES JIMENEZ
DANNY ALBERTO
FORMA DE SITUACIÓN FINANCIERA
2024-12-31 AL 31-12-2023



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: leJemGvE
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Resultado Integral

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	7.8	¢ 187.705	¢ 78.502
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	14.341.101	14.455.782
Por otros ingresos financieros		<u>2</u>	<u>-</u>
Total de ingresos financieros	7.8	14.528.808	14.534.284
Gastos financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio	7.12	<u>142.007</u>	<u>400.970</u>
Total gastos financieros		142.007	400.970
Por estimación de deterioro de activos	7.13	1.957.429	4.590.662
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>3.141.087</u>	<u>1.486.509</u>
Resultado financiero		15.570.458	11.029.161
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		79.591.713	72.091.764
Por otros ingresos operativos		<u>1.194.713</u>	<u>424.845</u>
Total otros ingresos de operación	7.10	80.786.426	72.516.609
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		131.008	95.390
Por provisiones		228.688	555.028
Por otros gastos operativos		<u>156.660</u>	<u>133.550</u>
Total otros gastos de operación	7.14	516.356	783.968
Resultado operacional bruto		95.840.528	82.761.802
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	7.15	51.349.307	42.080.675
Por otros gastos de administración	7.16	<u>37.674.077</u>	<u>13.920.957</u>
Total gastos administrativos		89.023.384	56.001.632
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad			
Impuesto sobre la renta	17	6.817.144	26.760.170
Impuesto sobre la renta diferido		330.362	4.219.154
Disminución del impuesto sobre la renta		<u>711.152</u>	<u>1.480.385</u>
Resultado del período	14	6.246.602	22.088.040
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultados integral del período		¢ 6.246.602	¢ 22.080.040

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
ACCIÓN: FIDUCIARIA FICQ S.A.
Registro Financiero: 9886
CONTADOR: DANNY BARRANTES JIMÉNEZ
DANNY BARRANTES
Estado de Resultado Integral
2024-12-31-2023-12-31-2023



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: leJemGVE
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital acciones</u>	<u>Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados periodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	7.7	¢ 141.632.000 ¢	- ¢	12.093.101 ¢	30.175.988 ¢	183.901.089
Resultado corregido	7.7	141.632.000	-	12.093.101	30.175.988	183.901.089
Resultado del período	14	-	-	-	22.088.040	22.088.040
Traslado a la reserva legal		-	-	1.104.402	(1.104.402)	-
Resultados integrales totales del período		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	7.7	¢ 141.632.000 ¢	- ¢	13.197.503 ¢	51.159.626 ¢	205.989.129
Resultado corregido	14	141.632.000	-	13.197.503	51.159.626	205.989.128
Resultado del periodo		-	-	-	6.246.602	6.246.602
Traslado a la reserva	14	-	-	312.330	(312.330)	-
Otros resultados integrales del periodo		-	-	-	-	-
Resultados integrales totales del periodo		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	7.7	¢ 141.632.000 ¢	- ¢	13.509.833 ¢	57.093.897 ¢	212.235.730

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 2101193575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
ASAMBLA FIDUCIARIA FICQ S.A.
FRENTE PROMOTOR 3000
CALLEJO BARRANTES JIMÉNEZ
DANNY ALBERTO
RUMBO 60 CARRERA 40 - 11500000
2020-01-26 08:02:1800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: leJemGvE
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	14	¢ 6.246.602	¢ 22.088.040
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	225.261	265.272
Estimaciones por instrumentos financieros		(78.754)	(136.505)
Provisiones por prestaciones sociales		(319.729)	552.373
		6.073.380	22.769.180
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral			-
Cuentas y comisiones por cobrar		1.789.395	2.763.163
Otros activos		(1.854.233)	(3.009.089)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(4.708.983)	1.339.663
Otros pasivos		(36.014)	(2.360.614)
Impuesto sobre la renta		(3.845.159)	(315.197)
Flujos netos de efectivo provisto (usado) en actividades de operación		(2.581.615)	21.187.106
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Instrumentos financieros al costo amortizado		24.000.000	(10.000.000)
Productos y dividendos cobrados		(156.515)	146.824
Adquisición mobiliario y equipo		-	1
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		23.843.485	(9.853.175)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		21.261.870	11.333.931
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		85.820.989	74.487.059
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3	¢ 107.082.860	¢ 85.820.990

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3101152575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD
ABREVIADA
Atención: Fiduciaria FICQ S.A.
Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES, JIMENEZ
DANNY ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-12-31 20:48:55 -0600



TIBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: leJemGvE
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses 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

Al 31 de diciembre del 2024 la Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 3 funcionarios y al 31 de diciembre del 2023 contaba con 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 moneda 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.

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio</u>
31 de diciembre del 2024	512,73
31 de diciembre del 2023	526,88

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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”.

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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 a 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 del Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) 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.

Vacaciones. A los colaboradores del Grupo Financiero Coocique se le 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 de Grupo Financiero 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 de dicho reconocimiento.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Además, Grupo Financiero Coocique 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: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Coocique 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: Grupo Financiero Coocique cubre un 50% 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 del Grupo Financiero Coocique, todo colaborador 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 los beneficios del Grupo Financiero Coocique todo colaborador 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: Grupo Financiero Coocique 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 US\$1,000 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos, adopción de un menor de edad o muerte materna: El 3 de junio de 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley No.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 Humano Corporativo.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Subsidio por maternidad Grupo Financiero Cooquire 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: Grupo Financiero Cooquire otorga licencias como permisos con goce salarial para temas 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: Grupo Financiero Cooquire premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: Grupo Financiero Cooquire 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. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

2.6. Efectivo y equivalentes de 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, cálculo 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** 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 pérdida 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 y la fecha de vencimiento de 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 (al costo amortizado y al 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 de 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 ¢212,235,730 (¢205.989.128 al 31 de diciembre de 2023).

El capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual empresas administradoras de bienes inmuebles, asciende a ¢49,483,792 (¢52.264.028 al 31 de diciembre de 2023).

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 estimadas por la Administración de la Compañía, como sigue:

	<u>Vida útil estimada</u>
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 existen dichos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 resultados integrales 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 incurre.

Grupo Financiero Cooquire 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 Cooquire 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

Grupo Financiero Cooquire 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 10% para el periodo diciembre 2024 (20% en 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 el patrimonio.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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.

- 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

2.20 Diferencias de la base contable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentar como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 14-21 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los Bienes Mantenidos para la Venta después de cuatro años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

2.21 Normas Sobre Sostenibilidad y Cambio Climático, S1 y S2

Estas normas requieren la divulgación de los riesgos y oportunidades en materia de sostenibilidad y cambio climático. El Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adopta gradualmente estas normas de acuerdo con la circular 33-2023 mediante la cual establece una adopción voluntaria para el año 2025 (a presentar durante 2026), para los entes regulados para el período 2026 (a presentar durante 2027) y para los Grandes Contribuyentes para el período 2027 (a presentar durante 2028). A la fecha del informe, la Compañía se encuentra determinando los impactos de la adopción de dichas normas.

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

Al 31 de diciembre, 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	¢ 7.460.882	¢ 4.177.532
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	69.621.978	61.643.458
Inversiones al Costo Amortizado	30.000.000	20.000.000
Total	¢ 107.082.860	¢ 85.820.989

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigentes. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inversiones al valor razonable cambios en resultados	¢ 69.621.978	¢ 61.643.458
Inversiones al costo amortizado	151.750.711	165.750.711
Cuentas y productos por cobrar inversiones	289.450	132.935
Estimación deterioro al costo amortizado	(623.391)	(702.145)
Total	¢ <u>221.038.748</u>	¢ <u>226.824.959</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Calificación de riesgo AA+	¢ 151.750.711	¢ 165.750.711
Calificación de riesgo AA	69.621.978	61.643.458
Subtotal	221.372.689	227.394.169
Productos por cobrar	289.450	132.935
Estimación deterioro costo amortizado	(623.391)	(702.145)
Total	¢ <u>221.038.748</u>	¢ <u>226.824.959</u>

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

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Monto</u>	<u>Valor efectivo</u>	<u>Factor PD</u>	<u>PD calculado</u>
2024				
Costo amortizado	¢ 151.750.711	¢ 579.047	0,41%	¢ 623.391
Total	¢ <u>151.750.711</u>	¢ <u>579.047</u>	<u>0,41%</u>	¢ <u>623.391</u>
2023				
Costo amortizado	¢ 165.750.711	¢ 642.048	0,42%	¢ 702.145
Total	¢ <u>165.750.711</u>	¢ <u>642.048</u>	<u>0,42%</u>	¢ <u>702.145</u>

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, 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:

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes relacionadas se detallan así:

A) Cooquire

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otras cuentas y comisiones por cobrar	¢ 5.552.889	¢ 9.878.111
Patrimonio	212.235.730	205.989.129
	¢ <u>217.788.620</u>	¢ <u>215.867.240</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre 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.

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Activo	¢ 4.062.033	¢	4.248.568
Pasivo	<u>14.200</u>		<u>(620.742)</u>
	<u>¢ 4.047.832</u>	¢	<u>3.657.826</u>

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.

Al 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan así:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ 7.460.882	¢	4.177.532
Total	<u>¢ 7.460.882</u>	¢	<u>4.177.532</u>

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
2024							
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	No aplica	2,79%	¢ 66.639.274
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	No aplica	2,25%	2.982.704
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	23/11/2024	9,05%	30.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	26/01/2025	4,80%	20.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	29/01/2026	4,59%	15.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	25/03/2026	5,64%	20.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	27/10/2024	5,43%	18.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	27/04/2025	7,92%	32.750.711
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	05/06/2025	4,97%	16.000.000
Subtotal							221.372.689
Productos por cobrar							289.450
Estimación por deterioro							(623.391)
Total							¢ 221.038.748
2023							
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	No aplica	3,95%	¢ 58.676.805
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	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	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	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							227.394.169
Productos por cobrar							132.935
Estimación por deterioro							(702.145)
Total							¢ 226.824.959

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por cobrar ⁽¹⁾	¢ 2.698.163	¢ 4.066.778
Comisión fideicomiso de inversión	-	331.628
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	5.552.889	9.878.111
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	4.040.532	1.232.999
Otras cuentas por cobrar ⁽²⁾	1.686.283	1.362.649
Estimación por deterioro de cuentas	(2.135.755)	(3.240.659)
Total	¢ 11.842.111	¢ 13.631.507

(1) Corresponde a comisiones por administración de fideicomisos. El detalle de antigüedad de saldos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rangos		
De 1 a 30 días	¢ 985.935	¢ 1.481.219
De 31 a 60 días	323.658	257.178
De 61 a 90 días	1	169.019
De 91 a 120 días	412.940	169.019
Más de 121 días	975.629	2.321.971
Total	¢ 2.698.163	¢ 4.398.406

(2) El detalle de antigüedad de saldos de otras cuentas por cobrar por pago de servicios públicos o diversos servicios a los Fideicomisos que se administran:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rangos		
De 1 a 30 días	¢ 503.304	¢ 626.356
De 31 a 60 días	238.611	63.480
De 61 a 90 días	356.301	58.000
De 91 a 120 días	-	-
Más de 121 días	588.067	614.813
Total	¢ 1.686.283	¢ 1.362.649

7.4 Propiedades, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre, 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total libros</u>
2024			
Equipo y mobiliario	¢ 4.960.530	¢ -	¢ 4.960.530
Equipo de computación	1.256.725	-	1.256.725
Depreciación acumulada	<u>(5.707.349)</u>	-	<u>(5.707.349)</u>
	<u>¢ 509.906</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ 509.906</u>
2023			
Equipo y mobiliario	¢ 4.960.530	¢ -	¢ 4.960.530
Equipo de computación	1.256.724	-	1.256.724
Depreciación acumulada	<u>(5.482.088)</u>	-	<u>(5.482.088)</u>
	<u>¢ 735.166</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ 735.166</u>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Total</u>
2024		
Costo		
Al 31 de diciembre de 2023	¢ 6.217.254	¢ 6.217.254
Adiciones	-	-
Retiros	-	-
Al 31 de diciembre de 2024	<u>¢ 6.217.255</u>	<u>¢ 6.217.255</u>
Depreciación acumulada		
Al 31 de diciembre de 2023	¢ (5.482.088)	¢ (5.482.088)
Gasto del año	<u>(244.218)</u>	<u>(244.218)</u>
Retiros	<u>18.957</u>	<u>18.957</u>
Al 31 de diciembre de 2024	<u>(5.707.349)</u>	<u>(5.707.349)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2024	<u>¢ 509.906</u>	<u>¢ 509.906</u>
2023		
Costo		
Al 31 de diciembre de 2022	¢ 6.233.865	¢ 6.233.865
Adiciones	-	-
Retiros	<u>(16.611)</u>	<u>(16.611)</u>
Al 31 de diciembre de 2023	<u>¢ 6.217.254</u>	<u>¢ 6.217.254</u>
2023		
Depreciación acumulada		
Al 31 de diciembre de 2022	¢ (5.233.426)	¢ (5.233.426)
Gasto del año	<u>(265.272)</u>	<u>(265.272)</u>
Retiros	<u>16.610</u>	<u>16.610</u>
Al 31 de diciembre de 2023	<u>(5.482.088)</u>	<u>(5.482.088)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2023	<u>¢ 735.166</u>	<u>¢ 735.166</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.5 Otros activos

Al 31 de diciembre, 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impuestos pagados por anticipados	¢ 6.486.172	¢ 4.651.599
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	81.139	61.479
Valor adquisición software	27.185.781	27.185.781
Amortización acumulada software	(27.185.781)	(27.185.781)
Total	¢ 6.567.311	¢ 4.713.078

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

Al 31 de diciembre, 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

Al 31 de diciembre, comprende 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 20.812.933	¢ 1.990.299
Impuesto por pagar de la entidad	1.156.918	5.486.225
Aportaciones patronales por pagar	547.210	521.171
Impuestos retenidos por pagar	232.565	188.932
Aportaciones laborales retenidas	231.972	454.068
Vacaciones acumuladas	1.001.933	699.450
Aguinaldo acumulado	181.172	137.354
Otras cuentas por pagar ⁽¹⁾	10.451.145	33.692.492
Provisión Cesantía ⁽²⁾	554.771	874.500
Total	¢ 35.170.620	¢ 44.044.490

⁽¹⁾ Corresponde a un total de ¢10,360,812 (¢32.750.711 al 31 de diciembre de 2023) por fideicomisos que desde 2014 tienen una limitante de pago debido a que los clientes no se lograron contactar por motivos de política conozca su cliente vencida. Además, ¢90,333 (2023: ¢331.628) que corresponden a comisiones pendientes de facturar.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ 874.500	¢ 322.127
Provisión registrada	228.688	552.373
Provisión pagada	<u>(548.417)</u>	-
Saldo final	¢ <u>554.771</u>	¢ <u>874.500</u>

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

Al 31 de diciembre, 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

Al 31 de diciembre, 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ 141.632.000	¢ 141.632.000
Total capital	¢ <u>141.632.000</u>	¢ <u>141.632.000</u>
Reservas patrimoniales		
Reserva legal	¢ 13.509.833	¢ 13.197.503
Total reservas	¢ <u>13.509.833</u>	¢ <u>13.197.503</u>

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

Al 31 de diciembre, 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

Al 31 de diciembre, 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Por disponibilidades	¢ 187.705	¢ 78.502
Por inversiones al valor razonable cambio resultados	2.059.333	2.911.140
Por inversiones al costo amortizado	<u>12.281.769</u>	<u>11.544.642</u>
Total	¢ <u>14.528.806</u>	¢ <u>14.534.284</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.9 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones

Al 31 de diciembre, este grupo comprende otros ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones devengadas durante el ejercicio.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Recuperaciones cuentas a cobrar liquidados	¢ 2.984.405	¢ -
Disminución estimación de inversiones	156.682	-
Total	<u>¢ 3.141.087</u>	<u>¢ -</u>

7.10 Ingresos operativos diversos

Al 31 de diciembre, se presentan los ingresos operativos generados por las diversas actividades económicas, comisiones por administración de fideicomisos, entre otros. A continuación, el desglose por ingresos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por administración fideicomisos	¢ 79.591.713	¢ 72.091.764
Otros ingresos operativos	1.194.713	424.845
Total	<u>¢ 80.786.426</u>	<u>¢ 72.516.609</u>

7.11 Ingresos por Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de diciembre, esta subcuenta registra la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período que dieron origen a la constitución de pasivos de impuestos diferidos.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Disminución impuesto renta	¢ 470.972	¢ 1.027.409
Total	<u>¢ 470.972</u>	<u>¢ 1.027.409</u>

7.12 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

diferencial cambiario, así como ingresos por el ajuste de las operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), generados en el ejercicio.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Diferencial cambiario por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 49.290	¢ 123.660
Ingreso por diferencial cambiario por disponibilidades	29.129	-
Diferencial cambiario por inversiones en instrumentos financieros	149.891	88.283
Diferencial cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	119.112	45.862
	<u>¢ 347.422</u>	<u>¢ 257.805</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gasto por diferencial cambiario cuentas por pagar	¢ (145.782)	¢ (78.152)
Gasto por diferencial cambiario por disponibilidades	(107.846)	-
Diferencial cambiario por inversiones en instrumentos financieros	(230.833)	(500.761)
Diferencial cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(4.968)	(79.862)
	<u>(489.430)</u>	<u>(658.775)</u>
Total	<u>¢ (142.007)</u>	<u>¢ (400.970)</u>

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

Al 31 de diciembre, 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

7.13 Gasto estimación por deterioro de activos

Al 31 de diciembre en esta cuenta se registran los gastos por deterioro incurridas durante el ejercicio para las operaciones registradas en el grupo "120 Inversiones en instrumentos"

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Estimación deterioro e incobrabilidad de cxc	¢ 1.879.501	¢ 4.412.286
Estimación deterioro IF al costo amortizado	77.928	178.376
Total	<u>¢ 1.957.429</u>	<u>¢ 4.590.662</u>

7.14 Otros gastos de Operación

AL 31 de diciembre, en este grupo de gastos se registran los gastos incurridos en el período por concepto de comisiones financieras que no pueden imputarse directamente al costo de una obligación financiera.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por Servicios	¢ 131.008	¢ 95.390
Gastos por Provisiones Legales	228.688	555.028
Otros Gastos Operativos	156.660	133.550
Total	<u>¢ 516.356</u>	<u>¢ 783.969</u>

7.15 Gastos administrativos de personal

Al 31 de diciembre, 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 24.991.702	¢ 19.255.123
Remuneraciones a directores	15.061.599	14.086.597
Viáticos	12.743	72.394
Decimotercer sueldo	2.201.906	1.650.086
Vacaciones	1.085.044	784.194
Cesantía	1.386.685	1.078.574
Cargas sociales	5.890.758	4.584.644
Seguro del personal	328.860	265.712
Fondo Capitalización Labora	390.008	303.351
	<u>¢ 51.349.307</u>	<u>¢ 42.080.675</u>

7.16 Otros gastos de administración

Por el período de doce meses terminados el 31 de diciembre, esta cuenta 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Servicios externos	¢ 9.801.597	¢ 9.730.976
Movilidad y comunicación	-	23.870
Infraestructura	24.453.760	265.272
Generales	3.418.721	3.900.839
Total	<u>¢ 37.674.077</u>	<u>¢ 13.920.957</u>

Otras Notas Relevantes**Nota 8. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance**

Fiduciaria FICQ S.A. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas

Nota 9. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2024

Cuenta	<u>A la vista</u>	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 60 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181 – 365 días</u>	<u>+ 365 días</u>	<u>Venc + 30 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades MN	¢ 7.460.882	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 7.460.882
Inversiones MN	-	96.928.724	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	218.679.435
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ 7.460.882	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 226.140.316
Recuperación pasivos en MN								
Obligaciones con el público MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con entidades financieras MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 7.460.882	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 226.140.316
Calce de plazos en moneda extranjera 2024								
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Inversiones ME	-	2.982.704	-	-	-	-	-	2.982.704
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ -	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Recuperación pasivos en ME								
Obligaciones con el público ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ -	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Diferencia MN y ME	¢ 7.460.882	¢ 99.911.428	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 229.123.021

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2023

Cuenta	<u>A la vista</u>	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 60 días</u>	<u>61 – 90 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181 – 365 días</u>	<u>+ 365 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades MN	¢ 4.177.532	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 4.177.532
Inversiones MN	-	78.809.740	-	18.000.000	30.000.000	35.000.000	62.750.711	224.560.451
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ 4.177.532	¢ 78.809.740	¢ -	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ 228.737.983
Recuperación pasivos en MN								
Obligaciones con el público MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con entidades financieras MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 4.177.532	¢ 78.809.740	¢ -	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ 228.737.983

Calce de plazos en moneda extranjera 2023**Recuperación de activos en MN**

Disponibilidades ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 136.965
Inversiones ME	-	2.966.653	-	-	-	-	-	-
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ -	¢ 2.966.653	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 136.965

Recuperación pasivos en ME

Obligaciones con el público ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar ME	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-	-

Diferencia ME	¢ -	¢ 2.966.653	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.966.653
Diferencia MN y ME	¢ 4.177.532	¢ 81.776.393	¢ -	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ 231.704.636

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

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2024

Cuenta	1 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público MN	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99.911.428	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	221.662.139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	¢ 99.911.428	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 221.662.139
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones 2024							
Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99.911.428	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	221.662.139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 99.911.428	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 221.662.139

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2023

Cuenta	1 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 78.809.740	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ -	¢ 224.560.451
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos MN	¢ 78.809.740	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ -	¢ 224.560.451
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público MN	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 78.809.740	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ -	¢ 224.560.451
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81.776.393	18.000.000	30.000.000	35.000.000	62.750.711	-	227.527.104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	¢ 81.776.393	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ -	¢ 227.527.104
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones 2023							
Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 2.966.653	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.966.653
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos ME	¢ 2.966.653	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.966.653
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ 2.966.653	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.966.653
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81.776.393	18.000.000	30.000.000	35.000.000	62.750.711	-	227.527.104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 81.776.393	¢ 18.000.000	¢ 30.000.000	¢ 35.000.000	¢ 62.750.711	¢ -	¢ 227.527.104

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos		
Inversiones temporales	¢ 25.748.971.679	¢ 24.925.135.440
Otras cuentas por cobrar	87.462.910	98.690.516
Propiedad. mobiliario y equipo	46.466.617.819	42.913.277.996
Otros activos	104.061	113.328
Total activos	¢ <u>72.303.156.469</u>	¢ <u>67.937.217.280</u>
Pasivo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 2.239.926	¢ 5.058.980
Total pasivos	¢ <u>2.239.926</u>	¢ <u>5.058.980</u>
Patrimonio		
Capital social	¢ 71.316.029.070	¢ 66.943.195.987
Ajustes al Patrimonio	847.943.283	847.943.284
Resultado ejercicio anterior	127.633.331	132.949.967
Resultados acumulados	9.310.858	8.069.062
Total del patrimonio	¢ <u>72.300.916.543</u>	¢ <u>67.932.158.300</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>72.303.156.469</u>	¢ <u>67.937.217.280</u>

Nota 13. Participaciones 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 6.246.602	¢ 22.088.040
Reserva legal	312.330	(1.104.402)
Resultado final	¢ <u>5.934.272</u>	¢ <u>20.983.638</u>

Nota 15. Hechos subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2024 y la preparación de los estados financieros no se conocen hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de Fiduciaria FICQ, S.A. o en sus estados financieros.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 16. Indicadores de riesgo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
a. Retorno sobre el activo (ROA)		
Descripción		
Utilidad / Activo Total Promedio	2.54%	9.28%
b. Retorno sobre el capital (ROE)		
Descripción		
Utilidad / Activo Total	2.83%	2.78%
c. Relación endeudamiento y recursos propios		
Descripción		
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	16.58%	21.41%
d. Margen financiero		
Descripción		
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	6.57%	6.28%
e. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio		
Descripción		
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	89.07%	91.66%

Nota 17. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 2 de la Ley del Impuesto sobre la renta, Fiduciaria FICQ, S.A. está sujeta al pago del impuesto sobre las utilidades por actividades lucrativas. El detalle de la conciliación de la utilidad del periodo a partir de la base imponible es el siguiente:

2024

Resultado antes de impuesto	¢ 6.576.964
Más gastos no deducibles	927.740
Menos ingresos no gravables	156.682
Menos otros gastos deducibles	<u>1.200.903</u>
Base imponible	6.147.119
Impuesto sobre la renta (5.37%)	330.362
Pago parcial	<u>(3.164.367)</u>
Retención ISR capital mobiliario	<u>(1.680.791)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	¢ (4.514.796)

2023

Resultado antes de impuesto	¢ 26.307.193
Más gastos no deducibles	2.612.868
Menos ingresos no gravables	<u>(1.342.290)</u>
Base imponible	27.577.771
Impuesto sobre la renta (15.29%)	4.219.154
Pago parcial	<u>(3.010.584)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	¢ 1.208.570

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 18. Contratos

Los contratos de fideicomiso más significativos al periodo actual son:

Nombre del contratista	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
147-2022	Coopemédicos R.L.	Administración de hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	6.471.545.844
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	16.494.052.392
112-19	Coopeamistad R.L.	Administración de pagarés (garantía de crédito)	19/3/2020	19/3/2028	5.373.938.720
117-2021	Coopeamistad R.L.	Administración de pagarés e hipotecas (garantía de crédito)	4/11/2021	4/11/2031	2.193.831.858
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	4.907.404.060
121-2021	Coopesilencio R.L.	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041	3.300.000.000

Nota 19. Contingencias

- a. Los registros contables de la Fiduciaria pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2023, 2022, 2021 y 2020 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.
- b. 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.
- c. 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

- Al cierre de diciembre de 2024, el patrimonio fideicometido ascendió a ₡72.300.916.543, reflejando un crecimiento del 6,43% en comparación con diciembre de 2023. Este incremento incluye la formalización de 26 millones de nuevos fideicomisos de garantía, lo que generó ingresos significativos para la empresa.
- Adicionalmente, debido al seguimiento continuo a las cooperativas en relación con fideicomisos de garantía, durante el 2024 se formalizaron cuatro nuevos fideicomisos con cooperativas que ahora forman parte de la cartera de clientes de la empresa.
- Además, la fiduciaria tuvo una activa participación en algunos eventos empresariales a nivel nacional, donde se presentó información sobre los servicios que ofrece y los fideicomisos administrados. El personal de la fiduciaria también tuvo la oportunidad de fortalecer sus conocimientos asistiendo al Congreso de la Comisión de Derecho Civil y Comercial: "El Fideicomiso en todos sus estados", lo que contribuye a su especialización y desarrollo profesional.
- Se registraron los gastos por servicios de Casa Matriz entre la Fiduciaria FICQ S.A. y Cooçique R.L.

Nota 21. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024 los estados financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S 282 F-25: Analizada la información presentada por la Administración, la Junta Directiva da por recibidos y aprobados los Estados Financieros Auditados de Fiduciaria FICQ S.A. y la respectiva Carta de Gerencia al 31 de diciembre del año 2024, información emitida por la firma de auditores externos Despacho Asesores Gerenciales Corporativos, S.A. (Moore AGC - Costa Rica). Acuerdo firme y unánime.