

**FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA**

Estados Financieros

al 30 de junio del 2025

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	8
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	9
A) BASE DE PREPARACIÓN	9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	9
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros</i>	9
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras</i>	9
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	10
2.4 <i>Errores fundamentales</i>	10
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	10
2.6 <i>Efectivo y equivalentes a efectivo</i>	12
2.7 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i>	13
2.8 <i>Instrumentos Financieros</i>	13
2.9 <i>Uso de estimaciones</i>	15
2.10 <i>Propiedad, planta y equipo</i> :.....	15
2.11 <i>Deterioro en el valor de los activos</i>	16
2.12 <i>Valuación de activos intangibles</i>	16
2.13 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	16
2.14 <i>Acumulación de vacaciones</i>	17
2.15 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	17
2.16 <i>Impuesto al valor agregado</i>	18
2.17 <i>Reserva legal</i>	18
2.18 <i>Ingresos por comisiones</i>	19
2.19 <i>Ingresos y gastos por intereses</i>	19
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	20
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	20
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	21
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	21
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	22
7.1 <i>Disponibilidades</i>	22
7.2 <i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	23
7.3 <i>Cuentas y productos por cobrar</i>	25
7.4 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	25
7.5 <i>Otros Activos</i>	27
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	28
7.6 <i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	28
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A ..	29
7.7 <i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	29
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A	30
7.8 <i>Ingresos financieros</i>	30
7.9 <i>Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario</i>	30

7.10	<i>Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones</i>	31
7.11	<i>Ingresos operativos diversos</i>	31
7.12	<i>Ingresos por Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad</i>	31
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A		32
7.13	<i>Gasto Estimación por Deterioro de Activos</i>	32
7.14	<i>Otros Gastos de Operación</i>	32
7.15	<i>Gasto con partes relacionadas</i>	32
7.16	<i>Gastos administrativos de personal</i>	33
7.17	<i>Otros gastos de administración</i>	33
OTRAS NOTAS RELEVANTES		33
NOTA 8. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE.....		33
NOTA 9. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:		34
NOTA 10. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		37
10.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	37
10.2	<i>Riesgo de mercado</i>	37
10.3	<i>Riesgo de tasas de interés</i>	37
NOTA 11. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO		37
11.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	37
11.2	<i>Riesgo de mercado</i>	37
11.3	<i>Riesgo de tasas de interés</i>	38
NOTA 12. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA		42
NOTA 13. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....		42
NOTA 14. RESULTADO DEL PERIODO		42
NOTA 15. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.....		42
NOTA 16. CONTRATOS		43
NOTA 17. CONTINGENCIAS		44
NOTA 18. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENCIAS		44
NOTA 19. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....		44

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2025, 31 de diciembre 2024 y 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-25	Dic-24	Jun-24
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	7.1	11,449,304	7,460,882	7,769,321
Entidades financieras del país		11,449,304	7,460,882	7,769,321
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.8, 4, 7.2	146,815,090	221,038,748	214,045,927
Al valor razonable con cambios en resultados		33,611,796	69,621,978	62,772,606
Al costo amortizado		113,500,000	151,750,711	151,750,711
Productos por cobrar		155,428	289,450	159,646
(Estimación por deterioro)		(452,134)	(623,391)	(637,035)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	14,694,137	11,842,111	12,002,442
Comisiones por cobrar		1,658,887	2,698,163	2,315,930
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		11,056,555	5,552,889	7,938,673
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		965,178	4,040,532	828,158
Otras cuentas por cobrar		1,543,381	1,686,283	2,318,700
(Estimación por deterioro)		(529,864)	(2,135,755)	(1,399,020)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	396,161	509,906	604,693
OTROS ACTIVOS	7.5	7,501,160	6,567,311	3,576,528
Otros activos		7,501,160	6,567,311	3,576,528
TOTAL DE ACTIVOS		180,855,852	247,418,958	237,998,912
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.6	17,529,608	35,170,620	17,100,304
Provisiones		637,215	554,771	436,891
Otras cuentas por pagar		16,892,393	34,615,849	16,663,412
OTROS PASIVOS		43,050	12,608	5,646
Ingresos diferidos		43,050	12,608	5,646
Otros pasivos		0	0	1
TOTAL DE PASIVOS		17,572,657	35,183,227	17,105,950
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	7.7	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Capital pagado		141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas	7.7	13,509,833	13,509,833	13,197,503
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	51,159,626	51,159,626
Resultado del período	14	8,141,362	5,934,272	14,903,833
TOTAL DEL PATRIMONIO		163,283,195	212,235,730	220,892,962
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		180,855,852	247,418,958	237,998,912
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	77,665,251,576	72,303,156,470	67,091,569,497
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	2,073,776	2,239,927	2,932,261
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	77,663,177,800	72,300,916,543	67,088,637,236

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2025 y 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		56,341	40,279	125,453	92,576
Por inversiones en instrumentos financieros		4,984,694	2,144,972	7,257,282	3,685,018
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	29,955	38,226	187,709
Total de Ingresos Financieros	7.8 y 7.9	5,041,035	2,215,205	7,420,962	3,965,302
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD		69,054	0	0	0
Total de Gastos Financieros	7.9	69,054	0	0	0
Por estimación de deterioro de activos	7.13	1,201,711	373,567	906,124	748,858
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.10	2,978,859	614,882	2,812,873	352,945
RESULTADO FINANCIERO		6,749,129	2,456,520	9,327,710	3,569,389
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		48,837,764	23,868,973	36,580,558	17,900,960
Por otros ingresos operativos		75,480	11	997,198	985,367
Total Otros Ingresos de Operación	7.11	48,913,244	23,868,984	37,577,756	18,886,327
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		71,122	36,133	58,516	36,866
Por provisiones		82,443	47,904	60,616	0
Por otros gastos con partes relacionadas		12,853,790	6,430,784	0	0
Por otros gastos operativos		226,581	69,921	156,660	0
Total Otros Gastos de Operación	7.14 y 7.15	13,233,936	6,584,742	275,792	36,866
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		42,428,437	19,740,762	46,629,675	22,418,850
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	7.16	28,531,446	14,193,589	24,650,646	13,148,743
Por otros gastos de administración	7.17	4,739,209	3,033,430	6,673,141	3,138,839
Total Gastos Administrativos		33,270,655	17,227,020	31,323,787	16,287,581
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		9,157,783	2,513,742	15,305,888	6,131,268
Impuesto sobre la renta		848,263	323,204	0	0
Impuesto sobre la renta diferido		459,224	104,522	659,059	104,454
Disminución de impuesto sobre renta	7.12	291,065	79,262	257,004	119,135
RESULTADO DEL PERIODO	14	8,141,362	2,165,279	14,903,833	6,145,949
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		8,141,362	2,165,279	14,903,833	6,145,949

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Periodo terminado el 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		141,632,000	0	0	13,509,833	0	57,093,897	212,235,730
Resultado corregido		141,632,000	0	0	13,509,833	0	57,093,897	212,235,730
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	8,141,362	8,141,362
Dividendos por periodo		0	0	0	0	0	(57,093,897)	(57,093,897)
Traslado a la reserva		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2025	7.7	141,632,000	0	0	13,509,833	0	8,141,362	163,283,195

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

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

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2025 y 30 de junio del 2024

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-25	Jun-24
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	14	8,141,362	14,903,833
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		113,745	130,473
Estimaciones por Inversiones		(171,257)	(65,110)
Provisiones por prestaciones sociales		82,443	(437,609)
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		8,166,293	14,531,588
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por Cobrar		(2,852,026)	1,629,065
Otros activos		(933,849)	1,136,550
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(18,132,091)	(22,312,097)
Otros pasivos		30,442	(42,976)
Impuesto sobre la renta		408,635	(4,194,481)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(13,312,595)	(9,252,352)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		8,250,711	(6,000,000)
Productos y dividendos cobrados		134,022	(26,711)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		8,384,732	(6,026,711)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Dividendos		(57,093,897)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(57,093,897)	0
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(62,021,760)	(15,279,062)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		107,082,860	85,820,989
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	45,061,100	70,541,927

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

Al 30 de junio del 2025 la Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 3 funcionarios, al 31 de diciembre del 2024 tenía 3 funcionarios y para el 30 de junio del 2024 mantenía 3 funcionarios.

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

A) Base de preparación

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

B) Principales políticas contables utilizadas:

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

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo de Cambio
30 de junio del 2025	508.28
31 de diciembre del 2024	512.73
30 de junio del 2024	530.41

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Perdida diferencial cambiario”.

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

Salario: El posicionamiento de la escala salarial del Grupo Financiero Cooquire 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 Cooquire. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones. A los colaboradores del Grupo Financiero Cooquire 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 en el 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.

Además, Grupo 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 \$1,000.00 o su equivalente en colones.

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

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

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

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

Subsidio por Maternidad: Grupo Financiero CooCique 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 CooCique 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 CooCique 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 CooCique 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 a efectivo

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

i. Clasificación Las inversiones que mantiene Fiduciaria FICQ S.A, clasificadas como Valor Razonable con cambios en Resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente. El objetivo es mantener un nivel adecuado de liquidez generando a la vez un rendimiento.

ii. Medición Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, 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

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, fecha de vencimiento cada inversión.

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.

4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

Administración de Capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, asciende a ₡163,283,195.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, asciende a ₡36,171,170.

2.9 Uso de estimaciones

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

2.10 Propiedad, planta y equipo:

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

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

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

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

2.11 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

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

2.12 Valuación de activos intangibles

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

2.13 Provisión para prestaciones legales

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

Grupo Financiero 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

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

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

2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Entidad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 10% para el periodo diciembre 2024.

- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

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

2.16 Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de marzo de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

I. Corriente

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

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

2.17 Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20%

del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

2.18 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

2.19 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	11,449,304	7,460,882	7,769,321
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	33,611,796	69,621,978	62,772,606
Inversiones Costo Amortizado	0	30,000,000	0
Total	45,061,100	107,082,860	70,541,927

Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	33,611,796	69,621,978	62,772,606
Inversiones al costo amortizado	113,500,000	151,750,711	151,750,711
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	155,428	289,450	159,646
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	(452,134)	(623,391)	(637,035)
Total	146,815,090	221,038,748	214,045,927

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Calificación de Riesgo AA+	113,500,000.00	151,750,711	151,750,711
Calificación de Riesgo AA	33,611,796.35	69,621,978	62,772,606
Subtotal	147,111,796.35	221,372,689	214,523,316
Productos por Cobrar	155,428	289,450	159,646
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(452,134)	(623,391)	(637,035)
Total	146,815,090	221,038,748	214,045,927

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

Jun-25

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	113,500,000	425,531	0.3984%	452,134
Total	113,500,000	425,531	0.3984%	452,134

Dic-24

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	151,750,711	579,047	0.4108%	623,391
Total	151,750,711	579,047	0.4108%	623,391

Jun-24

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

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Coocique

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Cuentas a cobrar operaciones partes relacionadas	11,050,203	5,552,889	7,938,673
Patrimonio	163,283,195	212,235,730	220,892,962
Total	174,333,398	217,788,620	228,831,635

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Activo	4,226,552	4,062,033	4,844,754
Pasivo	22,731	14,200	541,946
Total	4,203,820	4,047,832	4,302,808

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	11,449,304	7,460,882	7,769,321
Total	11,449,304	7,460,882	7,769,321

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Jun-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	2.19%	30,619,547
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	2.59%	2,992,249
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	29/01/2026	5.64%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	30/01/2026	4.59%	27,500,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/03/2026	5.43%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	05/05/2026	4.59%	32,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	12/06/2026	4.59%	16,000,000
SUBTOTAL							147,111,796
Productos por cobrar							155,428
Estimación por Deterioro							(452,134)
TOTAL							146,815,090

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	2.79%	66,639,274
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	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

Jun-24

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

7.3 Cuentas y productos por cobrar

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Comisiones por cobrar Admin Fideicomisos (1)	1,658,887	2,698,163	2,315,931
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	11,056,555	5,552,889	7,938,673
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	965,178	4,040,532	828,158
Otras cuentas por cobrar (2)	1,543,381	1,686,283	2,318,700
Estimación por deterioro de cuentas	(529,864)	(2,135,755)	(1,399,020)
Total	14,694,137	11,842,111	12,002,442

(1) Corresponde a comisiones por administración de fideicomisos. Se detallan por antigüedad de saldos:

Rangos	Jun-25	Dic-24	Jun-24
De 1 a 30 días	1,151,664	985,935	1,209,189
De 31 a 60 días	186,976	323,658	322,062
De 61 a 90 días	212,411	1	235,956
De 91 a 120 días	65,917	412,940	0
Más de 121 días	41,918	975,629	548,724
Total	1,658,887	2,698,163	2,315,931

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

Rangos	Jun-25	Dic-24	Jun-24
De 1 a 30 días	417,217	503,304	1,387,896
De 31 a 60 días	770,783	238,611	66,425
De 61 a 90 días	254,287	356,301	294,349
De 91 a 120 días	83,670	0	291,131
Más de 121 días	17,423	588,067	278,899
Total	1,543,381	1,686,283	2,318,700

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

Jun-25	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,821,093)	0	(5,821,093)
Total	396,161	0	396,161

Dic-24	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,707,349)	0	(5,707,349)
Total	509,906	0	509,906

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Jun-25	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2024	6,217,255	6,217,255
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de junio del 2025	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2024	(5,707,349)	(5,707,349)
<i>Gasto del año</i>	(113,745)	(113,745)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de junio del 2025	(5,821,093)	(5,821,093)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2025	396,161	396,161

Dic-24	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2023	6,217,255	6,217,255
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
Al 31 de diciembre del 2024	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2023	(5,482,088)	(5,482,088)
<i>Gasto del año</i>	(244,218)	(244,218)
<i>Retiros</i>	18,957	18,957
Al 31 de diciembre del 2024	(5,707,349)	(5,707,349)
Saldo en libros Al 31 de diciembre del 2024	509,906	509,906

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

7.5 Otros Activos

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Impuestos pagados por anticipado	7,464,278	6,486,172	3,548,583
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	36,881	81,139	27,946
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	7,501,160	6,567,311	3,576,528

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

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

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

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,067,810	20,812,933	1,451,786
Impuesto por pagar de la entidad	1,826,606	1,156,918	730,504
Aportaciones patronales por pagar	581,111	547,210	545,584
Impuestos retenidos por pagar	251,622	232,565	213,605
Aportaciones laborales retenidas	246,342	231,972	234,842
Vacaciones acumuladas	1,214,235	1,001,933	1,033,536
Aguinaldo acumulado	1,331,143	181,172	1,254,104
Otras cuentas por pagar (1)	10,373,523	10,451,145	11,199,452
Provisión Cesantía (2)	637,215	554,771	436,891
Total	17,529,608	35,170,620	17,100,304

(1) Corresponde a un total de ¢10,291,039 por fideicomisos que tienen una limitante de pago debido a que los clientes no se lograron contactar por motivos de política conozca su cliente vencida. Además, ¢82,484 que corresponden a comisiones pendientes de facturar.

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	554,771	874,500	874,500
Provisión registrada	82,443	228,688	60,616
Provisión pagada	0	(548,417)	(498,224)
Saldo Final	637,215	554,771	436,891

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

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

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Capital			
Capital pagado ordinario (1)	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Total Capital	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas Patrimoniales			
Reserva Legal	13,509,833	13,509,833	13,197,503
Total reservas	13,509,833	13,509,833	13,197,503

(1) El capital de Fiduciaria FICQ está constituido por 100 acciones suscritas y pagadas con valor de €1,416,320 cada una.

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

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

7.8 Ingresos financieros

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Por Disponibilidades	56,341	40,279	125,453	92,576
Por Valor Razonable Cambios Resultados	515,707	198,011	1,107,988	544,079
Por inversiones al Costo Amortizado	4,468,987	1,946,960	6,149,294	3,140,939
Total	5,041,035	2,185,250	7,382,735	3,777,594

7.9 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Dif. cambiario por otras cuent por pag y prov	2,273	2,273	25,841	3,555
Dif. cambiario por Inversiones Inst Finan	33,598	33,598	135,978	135,978
Dif. de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	29,802	16,566	76,732	74,401
Subtotal	65,672	52,437	238,551	213,934
Dif. cambiario cuentas por pagar	(14,382)	(352)	(84,978)	(26,148)
Dif. cambiario por Inversiones Inst finan	(59,528)	(9,767)	(114,782)	0
Dif. cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(60,817)	(12,364)	(565)	(78)
Subtotal	(134,726)	(22,482)	(200,325)	(26,225)
TOTAL	(69,054)	29,955	38,226	187,709

7.10 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones

Este grupo comprende otros ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones devengadas durante el ejercicio.

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Recuperaciones cuentas a cobrar liquidados	2,806,240	463,121	2,673,757	214,358
Disminución estimación de inversiones	172,619	151,760	139,116	138,587
Total	2,978,859	614,882	2,812,873	352,945

7.11 Ingresos operativos diversos

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Comisiones por administración fideicomisos	48,837,764	23,868,973	36,580,558	17,900,960
Otros ingresos operativos	75,480	11	997,198	985,367
Total	48,913,244	23,868,984	37,577,756	18,886,327

7.12 Ingresos por Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad

Esta subcuenta registra la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período que dieron origen a la constitución de pasivos de impuestos diferidos.

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Disminución impuesto renta	291,065	79,262	257,004	119,135
Total	291,065	79,262	257,004	119,135

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

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

7.13 Gasto Estimación por Deterioro de Activos

En esta cuenta se registran los gastos por deterioro incurridas durante el ejercicio para las operaciones registradas en el grupo “120 Inversiones en instrumentos”

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Estimación deterioro e incobrabilidad de cxc	1,200,348	372,883	832,118	681,133
Estimación deterioro IF al costo amortizado	1,363	684	74,006	67,725
Total	1,201,711	373,567	906,124	748,858

7.14 Otros Gastos de Operación

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.

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Comisiones por Servicios	71,122	36,133	58,516	36,866
Gastos por Provisiones Legales	82,443	47,904	60,616	0
Otros Gastos Operativos	226,581	69,921	156,660	0
Total	380,146	153,958	275,792	36,866

7.15 Gasto con partes relacionadas

En esta cuenta se registran los gastos operativos que surgen de la relación con las empresas del mismo grupo o conglomerado financiero.

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Gastos con Partes Relacionadas (1)	12,853,790	6,430,784	0	0
Total	12,853,790	6,430,784	0	0

(1) Se registran pagos realizados a Coocique RL por diversos servicios brindados, entre estos: uso de suelos, uso de equipos de cómputo, servicios básicos, licenciamientos de software, enlaces de comunicación, entre otros.

7.16 Gastos administrativos de personal

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Sueldos y bonificaciones	13,407,731	6,745,065	12,492,311	6,403,110
Remuneraciones a directores	9,036,745	4,534,871	6,454,971	3,923,610
Viáticos	40,954	14,747	0	0
Decimotercer sueldo	1,149,971	576,201	1,116,750	541,963
Vacaciones	604,223	191,453	594,167	279,492
Otras retribuciones	17,233	0	0	0
Cesantía	735,979	368,768	692,190	346,854
Cargas sociales	3,128,379	1,567,496	2,942,257	1,474,357
Seguro del Personal	203,236	91,273	163,320	81,802
Fondo Capitalización Laboral	206,995	103,716	194,680	97,553
TOTAL	28,531,446	14,193,589	24,650,646	13,148,743

7.17 Otros gastos de administración

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Servicios Externos	302,000	302,000	5,040,009	2,321,824
Movilidad y Comunicación	3,450	3,450	0	0
Infraestructura	113,745	56,872	130,473	64,155
Generales	4,320,014	2,671,108	1,502,659	752,859
Total	4,739,209	3,033,430	6,673,141	3,138,839

Otras Notas Relevantes

Nota 8. Concentraciones de activos, pasivos y partidas fuera del balance

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

Nota 9. Vencimiento de activos y pasivos: El vencimiento de activos y pasivos se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Jun-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	11,449,304	0	0	0	0	0	0	0	11,449,304
Inversiones MN	0	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	11,449,304	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	155,724,279
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	11,449,304	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	155,724,279

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
Diferencia MN Y ME	11,449,304	33,767,225	0	0	0	113,500,000	0	0	158,716,528

Dic-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	7,460,882	0	0	0	0	0	0	0	7,460,882
Inversiones MN	0	96,928,724	0	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	218,679,435
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	7,460,882	96,928,724	0	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	226,140,316
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	7,460,882	96,928,724	0	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	226,140,316

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,982,704	0	0	0	0	0	0	2,982,704
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,982,704	0	0	0	0	0	0	2,982,704
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	2,982,704	0	0	0	0	0	0	2,982,704
Diferencia MN Y ME	7,460,882	99,911,428	0	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	229,123,021

Jun-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

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

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

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

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

10.1 Riesgo de liquidez

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

10.2 Riesgo de mercado

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

10.3 Riesgo de tasas de interés

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

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

11.1 Riesgo de liquidez

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

11.2 Riesgo de mercado

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

11.3 Riesgo de tasas de interés

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

Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin céntimos)
Jun-25

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225

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

Dic-24

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	96,928,724	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	218,679,435
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	96,928,724	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	218,679,435
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	96,928,724	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	218,679,435
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99,911,428	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	221,662,139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	99,911,428	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	221,662,139

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,982,704	0	0	0	0	0	2,982,704
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,982,704	0	0	0	0	0	2,982,704
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,982,704	0	0	0	0	0	2,982,704
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99,911,428	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	221,662,139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	99,911,428	0	48,750,711	35,000,000	38,000,000	0	221,662,139

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

Jun-24

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

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

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

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Activos			
Inversiones Temporales	28,761,472,241	25,748,971,679	23,955,538,424
Otras cuentas por cobrar	57,077,856	87,462,910	82,530,314
Propiedad Mob. Equipo en uso	48,846,597,418	46,466,617,819	43,053,387,431
Otros Activos	104,061	104,061	113,328
Total activos	77,665,251,576	72,303,156,469	67,091,569,497
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,073,776	2,239,926	2,932,261
Total pasivos	2,073,776	2,239,926	2,932,261
Patrimonio			
Capital social	76,672,530,617	71,316,029,070	66,107,720,346
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	136,944,189	127,633,331	127,633,332
Resultado del Periodo	5,759,710	9,310,858	5,340,275
Total del patrimonio	77,663,177,800	72,300,916,543	67,088,637,236
Total pasivo y patrimonio	77,665,251,576	72,303,156,469	67,091,569,497

Nota 13. Participación en otras empresas

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

Nota 14. Resultado del periodo

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

	Jun-25	Abr-jun-25	Jun-24	Abr-jun-24
Resultado del periodo antes de participaciones	8,141,362	2,165,279	14,903,833	6,145,949
Resultado Final	8,141,362	2,165,279	14,903,833	6,145,949

Nota 15. 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.

A partir de la entrada en vigor de la Ley 9635, Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, se incorpora el capítulo XI, el cual establece las regulaciones relativas al tratamiento tributario de las rentas de capital y de las ganancias y pérdidas de capital,

específicamente, el artículo 27 ter en donde se establece que las rentas de capital se clasifican en rentas de capital inmobiliario, rentas de capital mobiliario y ganancias y pérdidas de capital.

El detalle de la conciliación de la utilidad del periodo a partir de la base imponible es el siguiente:

Jun-25	
Resultado antes de impuesto	8,141,362
Más gastos no deducibles	1,824,258
Menos ingresos no gravables	(463,684)
Base imponible	9,501,936
Impuesto sobre la renta (15%)	719,940
Pago parcial	(713,636)
Impuesto sobre la renta por pagar	6,304

Nota 16. Contratos

Los contratos de fideicomiso más significativos al periodo actual son:

Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha de vencimiento	Patrimonio
147-2022	Coopemedicos R.L.	Administración de Hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	¢6,471,545,844
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	¢8,557,306,705
117-2021	Coopeamistad R.L.	Administración de Pagarés e Hipotecas (garantía de crédito)	4/11/2021	4/11/2031	¢1,531,641,967
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	¢4,601,688,767
121-2021	Coopesilencio R.L.	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041	¢3 300 000 000

Nota 17. Contingencias

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

Nota 18. Hechos relevantes y contingencias

- Durante el segundo trimestre del año 2025, se formalizaron 10 nuevos fideicomisos de garantía, un resultado que aporta un crecimiento importante a nuestra cartera e ingresos operativos. El patrimonio total de estos fideicomisos supera los mil millones de colones, reflejando un crecimiento del 7.42% en el primer semestre del año, en comparación con el cierre de diciembre de 2024.
- Asimismo, se implementó la primera campaña dirigida a un grupo de asociados, con el propósito de promover los fideicomisos de administración patrimonial, incentivando la planificación y protección patrimonial mediante esta herramienta fiduciaria.

Nota 19. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2- S 291-F 25, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ, S.A, el día 30 de julio del 2025.