

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2020

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2020

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Estado de Situación Financiera	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	3
Estado de Cambios en el Patrimonio	C	4
Estado de Flujos de Efectivo	D	6
Notas a los estados financieros		7

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ^(B)
Al 31 de marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA ^(C)	mar-20	mar-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
Efectivo (111)	3, 10.1	4,219,246	
Banco Central de Costa Rica (112)			
Entidades financieras del país (113)		4,219,246	
Entidades financieras del exterior (114)			
Documentos de cobro inmediato (115)			
Disponibilidades restringidas (116)			
Cuentas y productos por cobrar (118)			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4, 10.2	93,053,898	
Al valor razonable con cambios en resultados (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		53,033,765	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 hasta 125.24 + 125.26 hasta 125.33 + 125.35)		40,000,000	
Al costo amortizado (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)			
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		20,133	
(Estimación por deterioro) (129)			
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos vigentes (131 + 134.01)			
Créditos vencidos (132 + 134.02)			
Créditos en cobro judicial (133 + 134.03)			
Costos directos incrementales asociados a créditos (136)			
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)			
Productos por cobrar (138)			
(Estimación por deterioro) (139)			
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	10.3	61,796,919	
Comisiones por cobrar (142)		17,547,441	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		35,583	
Otras cuentas por cobrar (147)		50,421,486	
Productos por cobrar (148)			
(Estimación por deterioro) (149)		-6,207,591	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)			
Bienes adquiridos para la explotación de terceros (152)			
Otros bienes mantenidos para la venta (153 + 154 + 157 + 158)			
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) (159)			
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) (160)			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (170)	10.5	311,672	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN (190)			
OTROS ACTIVOS	10.6	37,767	
Cargos diferidos (182)			
Activos Intangibles (186)			
Otros activos (180 + (182 + 186))		37,767	
TOTAL DE ACTIVO		159,419,503	

PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el público		
A la vista (211 + 212)		
A Plazo (213 + 218)		
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		
Cargos financieros por pagar (219)		
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		
A la vista (221)		
A plazo (222)		
Cargos financieros por pagar (228)		
Obligaciones con entidades		
A la vista (231)		
A plazo (232)		
Otras obligaciones con entidades (233 + 234 + (237))		
Cargos financieros por pagar (238)	10.70	5,232,962
Cuentas por pagar y provisiones		
Provisiones (243)		
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		
Impuesto sobre la renta diferido (246)		5,232,962
Otras cuentas por pagar (241 + 242 + 245)		
Cargos financieros por pagar (248)		389,800
Otros pasivos		
Ingresos diferidos (251)		389,800
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		
Obligaciones subordinadas		
Obligaciones subordinadas (261)		
Préstamos subordinados (262)		
Cargos financieros por pagar (268)		
Obligaciones convertibles en capital		
Obligaciones convertibles en capital (271)		
Cargos financieros por pagar (278)		
Obligaciones preferentes		
Obligaciones preferentes (281)		
Cargos financieros por pagar (288)		
Aportaciones de capital por pagar (290)		5,622,762
TOTAL DE PASIVO		
		125,156,339
PATRIMONIO		
Capital social		
Capital pagado (311)	10.8, 16	125,156,339
Capital donado (312)		
Capital suscrito no integrado (313)		
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		
(Acciones en tesorería) (315)		
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales (330)		
Reservas (340)	10.80	8,745,464
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		16,476,640
Resultado del período (360)	19.00	3,418,297
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales (380)		
Participaciones no controladoras (370)		
TOTAL DEL PATRIMONIO		
		153,796,741
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		
		159,419,503

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o análogo

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ^(b)
Períodos de 2020 meses terminados el 31 de Marzo de Período Actual y Períodos Anteriores
(En Colones sin céntimos)

	NOTA ^(a)	mar-20	mar-19
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		6	
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	10.9	1,192,434	
Por cartera de créditos (513+514 - (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.08+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08))			
Por arrendamientos financieros (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.08+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08))			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es positiva)		117,749	
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (519.07 + 519.09 + 519.10)			
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (519.11 + 519.13)			
Por ganancia en propiedades de inversión (519.17 + 519.18)			
Por ganancia en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es positiva)			
Por otros ingresos financieros (519 - (519.07 + 519.09 + 519.10 + 519.11 + 519.13 + 519.17 + 519.18))			
Total de Ingresos Financieros		1,310,189	
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público (411)			
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (413)			
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es negativa)			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (419.11 + 419.13)			
Por pérdidas en propiedades de inversión (419.17 + 419.18)			
Por pérdida en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es negativa)			
Por otros gastos financieros (419 - (419.07 + 419.10 + 419.11 + 419.13 + 419.17 + 419.18))			
Total de Gastos Financieros			
Por estimación de deterioro de activos (420)			
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520 - 524)			
RESULTADO FINANCIERO		1,310,189	
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	10.10	11,577,933	
Por bienes mantenidos para la venta (532)			
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por cambio y arbitraje de divisas (534)			
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)			
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		72,659	
Total Otros Ingresos de Operación		11,650,592	
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)			
Por bienes mantenidos para la venta (432)			
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por bienes diversos (434)			
Por provisiones (435)		254,279	
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario (436)			
Por cambios y arbitraje de divisas (437)			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		287,675	
Total Otros Gastos de Operación		541,954	
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		12,418,827	
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	10.11	7,435,666	
Por otros gastos de administración (440 - 441)	10.12	1,564,865	
Total Gastos Administrativos		9,000,531	
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,418,297	
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)			
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)			
Disminución de impuesto sobre renta (551)			
Participaciones legales sobre la utilidad (452)			
Disminución de participaciones sobre la utilidad (552)			
RESULTADO DEL PERIODO		3,418,297	
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)			
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)			
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)			
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)			
Otros ajustes (331.08 + 332 + 333)			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO			
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO			
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

^(a) Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o análogo

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)
Para el 2020 terminado el 31 de Marzo de Periodo 2
(En Colonea sin céntimos)

Descripción [1]	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de Enero del Periodo 2		40,195,765			6,738,041		95,901,418	142,835,224
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta								
Ajuste por valoración de participación en otras empresas								
Capitalización de excedentes								
Resultado acumulado								
Resultado periodo								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020								
Aportes de capital								
Capital pagado Adicional		84,959,727					(84,959,727)	(84,959,727)
Liquidaciones de capital		847					10,960,669	10,960,669
Superávit por revaluación de inmuebles					2,007,423		(2,007,423)	0
Saldo al 31 de Marzo Periodo 2	16	125,156,339			8,745,464		19,894,937	153,796,740
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora Gerente General o Representante legal	Jose Humberto Ortiz Gutierrez Contador General o persona que lo sustituya	Luis Ricardo Quiros Gonzalez Auditor interno o análogo
--	--	---

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el 2020 terminado el 31 de Marzo de Periodo 2 y Periodo 1

	NOTA ^{b)}	mar-20	mar-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,418,297	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		39,654	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Estimaciones por Inversiones			
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			
Estimaciones por otros activos			
Provisiones por prestaciones sociales			
Otras provisiones			
Deterioro de activos financieros			
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo			
Deterioro de otros activos			
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos			
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo			
Gasto impuesto de renta			
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		20,000,000	
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito			
Productos por Cobrar			
Cuentas y comisiones por Cobrar		(16,408,663)	
Bienes disponibles para la venta			
Otras cuentas por cobrar			
Otros activos		1,136,116	
Obligaciones con el público			
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(6,540,285)	
Productos por Pagar por Obligaciones			
Otros pasivos		17,101	
Impuesto sobre la renta		(1,582,676)	
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Depositos y Valores			
Instrumentos financieros al costo amortizado			
Participaciones en el capital de otras empresas			
Productos y dividendos cobrados		12,756	
Inmuebles, mobiliario, equipo			
Intangibles			
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras			
Capital Social			
Obligaciones Subordinadas			
Obligaciones Convertibles			
Obligaciones Preferentes			
Dividendos			
Otras actividades de financiación			
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		92,300	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		57,160,711	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	57,253,011	

^{b)} Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o análogo

**FIDUCIARIA FICQ
S.A.**

Notas a los estados financieros

al 31 de Marzo del 2020

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Fiduciaria Ficq, S.A. se creó el 30 de Marzo de 1994 con domicilio en Ciudad Quesada, con la finalidad de dedicarse específicamente a la administración de fideicomisos, comisiones de confianza y recepción de mandatos.

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

A la fecha Fiduciaria Ficq S.A. mantiene 2 funcionario.

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 de información solicitados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Instrumentos Financieros

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

2.2. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En las otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

La amortización de primas y descuentos sobre inversiones mantenidas al vencimiento en caso de existir, se realiza por el método de interés efectivo a partir del 30 de Setiembre del 2004.

2.3. Ingresos por comisiones

Corresponden a ingresos por administración de fideicomisos.

2.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Estos activos están valuados al costo de adquisición o de construcción. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los respectivos bienes. La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

2.5. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.6. Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de Marzo del 2020, el tipo de cambio para la venta de US \$1,00 era ₡587.37 respectivamente.

Los registros contables de FIDUCIARIA FICQ S.A. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, FIDUCIARIA FICQ S.A. valuaría y ajustaría sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, si los hubiera, al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.7. Cambios en políticas contables

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al

inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.8. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.9. Beneficios de empleados

FIDUCIARIA FICQ S.A. no tiene planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados excepto los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador y los establecidos en el Manual de beneficios e incentivos para el personal de Grupo Coocique R.L (como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo), debido a que el Grupo Coocique R.L, lo integra la FIDUCIARIA FICQ S.A. Además participa en una asociación solidaria de los empleados del grupo financiero Coocique.

2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.11. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.12. Acumulación de vacaciones

A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada.

2.13. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

La estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal.

2.14. Impuesto al valor agregado

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

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión o muerte. FIDUCIARIA FICQ S.A. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración de Coocique R.L. en calidad de matriz se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral. Lo anterior se registró como cargo diferido a ser amortizado en tres años a partir del año 2004, previa autorización de la SUGEF.

2.16. 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.

2.17. Deterioro en el valor de los activos

La entidad revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos, para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían ser no recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, la entidad valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso. El valor de uso es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

2.18. Impuestos diferidos

La entidad calcula el impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable, 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. El impuesto sobre la renta diferido 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.

2.19. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo del 2020, se componen de los siguientes rubros:

	mar-20
Efectivo y Valores en Transito	0
Depósitos en bancos	4,219,246
Inversiones costo valor razonable	53,033,765
Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo	<u>57,253,011</u>

Nota 4. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Marzo del 2020, medibles al costo amortizable y al valor razonable, se cuantifican así:

	mar-20
Inversiones costo valor razonable	53,033,765
Inversiones costo amortizado	40,000,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	20,133
TOTAL	<u>93,053,898</u>

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Marzo del 2020, se detallan a continuación:

A) Coocique:

Concepto	mar-20
Productos y Cuentas a cobrar	20,509,126
Otros Pasivos	3,802,577
Patrimonio	153,796,741
Gastos Operativo	0

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 31 de Marzo del 2020, se detalla así:

	mar-20
Activos	4,989,912
Pasivos	0
Posicion neta en moneda	<u>4,989,912</u>

7. Composición de los rubros de los estados financieros**7.1 Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	mar-20
Efectivo	0
Cuentas Corrientes en el país	4,219,246
Depósitos a la Vista	0
TOTAL	<u>4,219,246</u>

7.2 Instrumentos Financieros

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 2020 es:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 31 de Marzo del 2020
(cifras en colones)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Valor razonable con cambio en resultados:			
	BCR	Fondo Inversion	20,004,716
	BPDC	Fondo Inversion	30,075,405
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES		50,080,122
2) Costo Amortizado:			
2.1) Valor Razonable			
2.2) Ganacia o Perida	BCR	CDP-CI	40,000,000
	TOTAL VALOR COSTO AMORTIZADO COLONES		40,000,000
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:			
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL COLONES		
	SUB-TOTAL COLONES		90,080,122
Dólares:			
1) Valor razonable con cambio en resultados:			
	BPDC	Fondo Inversion	2,953,643
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES		2,953,643
2) Costo Amortizado:			
2.1) Valor Razonable			
2.2) Ganacia o Perida			
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:			
	SUB-TOTAL DOLARES		2,953,643
4) Producto por cobrar			
			20,133
	Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)		93,053,898

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Marzo del 2020, las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	mar-20
Comisiones por cobrar	17,547,441
Ctas x Cob. con partes relac.	0
Impuesto sobre renta	35,583
Otras cuentas por cobrar	50,421,486
Estimación de incobrables	-6,207,591
TOTAL	61,796,919

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 31 de Marzo del 2020, son:

	mar-20
Saldo Inicial	6,207,591
Aumento contra gastos	0
Créditos dados de baja	0
Saldo Final de la Estimación	6,207,591

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

mar-20	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación	852,414	0	852,414
Depreciación acumulada	-5,437,361	0	-5,437,361
TOTAL	311,672	0	311,672

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Marzo del 2020, son los siguientes:

mar-20

A) Costo:	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
Al 31-03-2019						5,560,120	5,560,120
Adiciones						188,913	188,913
Retiros						0	0
Al 31-03-2020						5,749,033	5,749,033

B) Depreciación Acumulada:

Al 31-03-2019						5,290,689	5,290,689
Gastos del año						146,672	146,672
Retiros						0	0
Al 31-03-2020						5,437,361	5,437,361
Saldo en libros al 31-03-2020						311,672	311,672

7.5 Otros Activos

Al 31 de Marzo del 2020, otros activos incluyen:

	mar-20
Gastos pagados por Anticipado	21,553
Polizas riesgo del trabajo	16,214
Activos intangibles	27,185,781
Amortización	-27,185,781
TOTAL	37,767

El movimiento de la cuenta de la amortización al 31 de Marzo son:

	mar-20
Saldo Inicial	27,185,781
Salidas por exclusiones	0
Aumento contra gastos	0
Saldo Final del Período	27,185,781

7.6 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Marzo del 2020, las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	mar-20
Cuentas por pagar diversas	5,232,962
Provisiones	0
Cargos financieros por pagar	0
TOTAL	5,232,962

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	mar-20
<u>Capital</u>	
Capital pagado ordinario	125,156,339
Capital donado	0
TOTAL capital	125,156,339
<u>Reservas Voluntaria:</u>	
Reserva Empresarial	
Reserva Legal	8,745,464
Total reservas patrimoniales	8,745,464

7.8 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por el año terminado el 31 de Marzo del 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	mar-20
Ingresos por Inv. Valor razonable	157,690
Ingresos por Inv. Costo Amortizable	791,708
Ingresos por Inv. TPTBA Disp. Vta	243,036
TOTAL	1,192,434

7.9 Ingresos operativos por comisiones por servicios

Los ingresos operativos por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	mar-20
Comisiones por fideicomisos	10,907,933
Otras comisiones	670,000
TOTAL	11,577,933

7.10 Ingresos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos operativos por diferencial cambiario en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	mar-20
Ganancias por Dif. Cambiario	124,694
Perdidas por Dif. Cambiario	6,945
TOTAL	117,749

7.11 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 se componen de:

	mar-20
Sueldos y salarios	3,415,352
Remuneraciones	2,682,819
Viaticos	103,592
Aguinaldo	347,940
Vacaciones	26,549
Preaviso y Cesantía	0
Cargas sociales	768,454
Seguro del Personal	56,806
Fondo Capitalizacion Laboral	34,154
TOTAL	7,435,666

7.12 Otros gastos de administración

Al 31 de Marzo del 2020 los otros gastos de administración se detallan así:

	mar-20
Servicios Externos	13,333
Movilidad y Comunicación	10,713
Infraestructura	39,654
Generales	1,501,164
TOTAL	1,564,864

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 en miles de colones se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Al 31 de Marzo del 2020, el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Mar-2020

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	4,203	0	0	0	0	0	0	4,203
Inversiones MN	50,100	0	40,000	0	0	0	0	90,100
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	54,303	0	40,000	0	0	0	0	94,303
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	54,303	0	40,000	0	0	0	0	94,303

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	16	0	0	0	0	0	0	16
Inversiones ME	2,954	0	0	0	0	0	0	2,954
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,970	0	0	0	0	0	0	2,970
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,970	0	0	0	0	0	0	2,970
Diferencia MN y ME	57,273	0	40,000	0	0	0	0	97,273

Nota 10. Riesgos de liquidez y de mercado**10.1 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el período 2020 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.

10.2. Riesgo de mercado**a.- Riesgo de tasas de interés**

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.

Nota 10.2.a Riesgo por tasa de interés

FIDUCIARIA FICQ S.A. está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés al 31 de Marzo del 2020, que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colóns)							
A) Mar-2020	Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días
Recuperación de activos:							
	Inversiones	50,100	40,000	0	0	0	0
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	50,100	40,000	0	0	0	0
Recuperación de pasivos:							
	Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0
	Diferencia	50,100	40,000	0	0	0	0
Totales de recuperación							
sensibles a tasas:							
	Total recuperación de activos sensibles a tasas	53,054	40,000	0	0	0	0
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	53,054	40,000	0	0	0	0
							</

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

	Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Total
Recuperación de activos :							
	Inversiones ME	2,954	0	0	0	0	2,954
	Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos ME	2,954	0	0	0	0	2,954
Recuperación de pasivos ME:							
	Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0
	Diferencia ME	2,954	0	0	0	0	2,954
Totales de recuperación							
	sensibles a tasas:						
	Total recuperación de						
	activos sensibles a tasas	53,054	40,000	0	0	0	93,054
	Total recuperación de						
	pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación	53,054	40,000	0	0	0	93,054
	activos vencimientos pasivos	53,054	40,000	0	0	0	93,054

Nota 11. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de Marzo del 2020, los fideicomisos se detallan así:

FIDUCIARIA FICQ S.A.
Balance de Situación de Fideicomisos
(en colones costarricenses)

	mar-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	10,128,201,908
Cartera crédito	376,940,018
Otras cuentas por cobrar	346,537,222
Bienes realizables	0
Inversiones permanentes	0
Propiedad Mob. Equipo en uso	22,940,310,102
Otros Activos	1,780,597
Total activos	<u>33,793,769,847</u>
Pasivo	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	19,034,345
Otros Pasivos	0
Total Pasivos	<u>19,034,345</u>
Patrimonio	
Capital social	33,710,393,379
Ajustes al patrimonio	0
Resultado ejercicio anterior	67,249,324
Resultado del Periodo	1,537,143
Resultado del ejercicio	5,691,131
Total del patrimonio	<u>33,784,870,978</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>33,803,905,323</u>

Nota 12 Capital social

Al 31 de Marzo del 2020, el capital social se detalla así:

	mar-20
Capital pagado	125,156,339
TOTAL	<u>125,156,339</u>

Nota 13 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2020, 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 Reserva sobre los excedentes

	mar-20
Resultado del periodo antes de participacio	3,418,297
Reserva Legal	0
Otros	0
Resultado por distribuir	<u>3,418,297</u>

Nota 15 Hechos relevantes y contingencias

15.1 A marzo del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración corresponden a ¢30,669,798,762.48 y ¢1,436,473,191.44 en fideicomisos de inversión.

15.2 Se formalizo fideicomiso de Inversión con Coopeco y se gestiona uno nuevo con Servicoop. Ambos son parte de su proceso de transformación de Ahorro y Crédito a Servicios Múltiples.

15.3 Se firmó un Fideicomiso de Garantía con Coopeamistad R.L., con un patrimonio inicial de ¢1,290,922,666,95

15.4 Para el mes de Marzo del 2020, la presentación de los estados financieros, no se requiere en forma comparativa, esto correspondiente la transitorio I, según estipulado en el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

Nota 16 Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Mar-20
Utilidad / Activo Total Promedio	2.01%

Utilidad / Activo Total Promedio	2.24%
----------------------------------	-------

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Mar-20
Pasivo / Patrimonio	3.66%

iv. Margen financiero.

Descripción	Mar-20
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	1.58%

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

Descripción	Mar-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	48.77%

Nota 17 Autorización para emitir estados financieros

No Aplica