

Fiduciaria FICQ, S.A.

**Estados financieros y
opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2020

Fiduciaria FICQ, S.A.

**Estados financieros y
opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2020

Fiduciaria FICQ, S.A.

Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Opinión de los auditores		1
Estado de situación financiera	A	5
Estado de resultados integrales	B	6
Estado de cambios en el patrimonio	C	7
Estado de flujos de efectivo	D	8
Notas a los estados financieros		9

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva de
Fiduciaria FICQ, S.A.

Opinión

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

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados integrales y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Fiduciaria de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otros asuntos

Sin que afecte la opinión, se emitió con fecha 26 de febrero de 2021 y 30 de marzo de 2021 los estados financieros auditados separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L., (la matriz) y los estados financieros consolidados del Grupo Financiero Coocique; por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2020. Por lo tanto, los presentes estados financieros auditados de Fiduciaria FCQ, S.A. deben ser leídos en conjunto con dichos estados financieros y sus notas.

La metodología implementada por el Grupo para el cálculo de la estimación del deterioro de las inversiones, para los instrumentos financieros cuyo modelo de negocio es clasificado a valor razonable con cambios en otro resultado integral, requiere incorporar los criterios para determinar cuándo un instrumento financiero ha experimentado un incremento significativo del riesgo crediticio para diferenciar la probabilidad de incumplimiento a utilizar, ya sea para los próximos 12 meses o por el resto de vida del instrumento, así como la consideración de tasas de interés efectivo para la determinación del valor presente de los flujos de efectivo, de acuerdo con lo requerido por la NIIF 9.

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

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

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

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Asociación.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Fiduciaria deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro de la Fiduciaria para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la administración supervisión y realización de la auditoría de la Fiduciaria. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es Fabián Zamora Azofeifa.



San José, Costa Rica
30 de marzo de 2021

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa No.2186
Póliza 0116 FIG 7 vence 30-set.-2021
Timbre Ley 6663 €1.000
Adherido al original



Cuadro A

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de situación financiera
 Al 31 de diciembre de 2020
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2019)
 (en colones sin céntimos)

	Nota	2020	2019
Disponibilidades	3 y 7.1	¢ 7,977,284	10,825,019
Entidades financieras del país		7,977,284	10,825,019
Inversiones en instrumentos financieros	4 y 7.2	114,083,040	106,368,580
Al valor razonable con cambios en resultados		53,968,840	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		60,000,000	0
Mantenidas para negociar		0	46,335,691
Disponibles para la venta		0	60,000,000
Productos por cobrar		114,200	32,889
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	39,795,748	45,388,256
Comisiones por cobrar		20,313,036	15,932,400
Impuestos sobre la renta diferido e impuesto por cobrar		1,138,523	108,147
Otras cuentas por cobrar		24,551,780	35,555,300
(Estimación por deterioro)		(6,207,591)	(6,207,591)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	194,166	351,326
Otros activos	7.5	1,696,735	1,173,883
Otros activos		1,696,735	1,173,883
Total de activos		<u>163,746,973</u>	<u>164,107,064</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	7,145,508	13,355,923
Otras cuentas por pagar		7,145,508	13,355,923
Otros pasivos		225,472	372,699
Ingresos diferidos		225,472	372,699
Total de pasivos		<u>7,370,980</u>	<u>13,728,622</u>
Patrimonio			
Capital social		141,632,000	40,196,612
Capital pagado	7.7 y 13	141,632,000	40,196,612
Ajustes al patrimonio-otros resultados integrales		214,474	0
Reservas	7.7	10,721,241	8,745,464
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(1,974,799)	82,952,304
Resultado del período		5,783,077	18,484,062
Total de patrimonio		<u>156,375,993</u>	<u>150,378,442</u>
Total de pasivo y patrimonio	¢	<u>163,746,973</u>	<u>164,107,064</u>
Activos de los fideicomisos	12	¢ 27,626,292,631	34,861,082,622
Pasivos de los fideicomisos	12	¢ 8,511,421	9,748,717
Patrimonio de los fideicomisos	12	¢ 27,617,781,210	34,851,333,905

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

MBA Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



Cuadro B

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de resultados integrales
 Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2020
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2019)
 (en colones sin céntimos)

	Nota	2020	2019
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	7.8	¢ 23	4
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	4,039,962	6,208,128
Por ganancia por diferencias de cambio	7.10	306,816	0
Total de ingresos financieros		4,346,801	6,208,132
Gastos financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio	7.10	0	178,297
Total de gastos financieros		0	178,297
Por estimación de deterioro de activos		214,474	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0
Resultado financiero		4,132,327	6,029,835
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		40,759,817	53,843,854
Por otros ingresos operativos		840,019	6,735
Total otros ingresos de operación	7.9	41,599,836	53,850,589
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		0	5,000
Por bienes diversos		0	2
Por provisiones		0	1,096,927
Por otros gastos operativos		580,125	580,505
Total otros gastos de operación		580,125	1,682,434
Resultado operacional bruto		45,152,038	58,197,990
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	7.11	34,132,294	33,302,867
Por otros gastos de administración	7.12	5,028,238	5,040,848
Total gastos administrativos		39,160,532	38,343,715
Resultado operacional neto antes de impuesto y participaciones sobre la utilidad		5,991,506	19,854,275
Impuesto sobre la renta	18	208,429	1,370,213
Resultado del periodo		¢ 5,783,077	18,484,062
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		214,474	0
Resultado integral del periodo		5,997,551	18,484,062

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

MBA Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Cuadro C

Fiduciaria FICQ, S.A.

Estado de cambios en el patrimonio

Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2020

(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2019)

(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2019		¢ 40,195,765	0	7,083,239	84,083,721	131,362,725
Resultado del período		0	0	0	18,484,062	18,484,062
Reclasificación por ajuste		0	0	(345,198)	0	(345,198)
Traslado a la reserva legal	17	0	0	2,007,423	(2,007,423)	0
Ajuste contable		847	0	0	876,006	876,853
Saldos al 31 de diciembre de 2019		40,196,612	0	8,745,464	101,436,366	150,378,442
Saldos al 1 de enero de 2020		40,196,612	0	8,745,464	101,436,366	150,378,442
Resultado del período		0	0	0	5,783,077	5,783,077
Traslado a la reserva legal	17	0	0	1,975,777	(1,975,777)	0
Capitalización de utilidades	13	101,435,388	0	0	(101,435,388)	0
Ajuste al valor de los activos	7.7	0	214,474	0	0	214,474
Saldos al 31 de diciembre de 2020		¢ 141,632,000	214,474	10,721,241	3,808,278	156,375,993

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

MBA Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Cuadro D

Fiduciaria FICQ, S.A.

Estado de flujos de efectivo

Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2020
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2019)
(en colones sin céntimos)

	Notas	2020	2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	5,783,077	18,484,062
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones		157,159	136,356
Estimaciones por instrumentos financieros		214,474	0
		<u>6,154,710</u>	<u>18,620,418</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		40,000,000	0
Productos por cobrar		0	31,487
Comisiones por cobrar		(5,411,012)	(4,118,428)
Comisiones por cobrar (impuesto sobre renta)		0	7,289,010
Bienes disponibles para la venta		11,003,520	0
Otras cuentas por cobrar		(522,853)	3,240,129
Otros activos		0	(38,048)
Subtotal:		<u>45,069,655</u>	<u>6,404,150</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(4,746,671)	9,421,392
Otros pasivos		(1,610,969)	(204,932)
Subtotal		<u>(6,357,640)</u>	<u>9,216,460</u>
Flujos netos de efectivo provisto (usado) en actividades de operación		<u>44,866,725</u>	<u>34,241,028</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Adquisición mobiliario y equipo		0	(188,914)
Aumento en depósitos y valores		0	(12,000,000)
Flujos netos de efectivo usados (provistos) en las actividades de inversión		<u>0</u>	<u>(12,188,914)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento			
Aporte de capital		(81,311)	847
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		<u>(81,311)</u>	<u>847</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>44,785,414</u>	<u>22,052,961</u>
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>57,160,710</u>	<u>35,107,749</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3 ¢	<u>101,946,124</u>	<u>57,160,710</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

MBA Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Fiduciaria FICQ, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2019)
(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 funcionarios.

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

A) Base de preparación

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

B) Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Instrumentos financieros

La Fiduciaria de Coocique R.L, Fiduciaria FICQ S.A mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1. Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

- i Clasificación: las inversiones que mantiene Fiduciaria FICQ S.A, clasificadas como valor razonable con cambios en resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente. El objetivo es mantener un nivel adecuado de liquidez generando a la vez un rendimiento.

- ii Medición: los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación diario.
- iii Reconocimiento: estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el estado de resultados de la subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

2. Valor razonable con cambios en otro resultado integral (O.R.I)

Los instrumentos al valor razonable con cambios en O.R.I son aquellos que Fiduciaria FICQ, S.A mantiene con el propósito de contar con inversiones a corto plazo, generando intereses.

- i Clasificación: Fiduciaria FICQ, S.A en esta clasificación y acorde a su operativa incluye en su portafolio de inversiones, la adquisición de certificados a plazo emitidos por el sector Bancario Nacional.

En el caso de un certificado a plazo comprado en ventanilla a un Banco del Estado o Banco creado por Ley Especial como Banco Popular; las subsidiarias no realizarán valoración de precios, sino que se valuarán a 100%. En caso de necesidad de liquidez o de venta de un certificado a plazo, Coocique como casa matriz u otra subsidiaria lo adquirirá a dicho precio. Estos instrumentos no se mantienen necesariamente en la cartera de inversiones hasta la fecha de su vencimiento, sino que se reciben flujos de efectivo contractuales o intereses y se pueden vender anticipadamente.

- ii Medición: los instrumentos financieros al estar constituidos básicamente por certificados a plazo comprados en ventanilla de Bancos Estatales y creados por Ley Especial, no se miden al valor razonable ya que no se cotizan en un mercado activo, sino que se registran al costo, incluyendo los costos de transacción.
- iii Reconocimiento: las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de patrimonio contra la cuenta gasto por estimación por inversiones al valor razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

3. 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.

4. Pérdida esperada portafolio de inversiones

Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que el Grupo tiene en otras entidades financieras de país, se implementan dos metodologías de cálculo las cuales se explican a continuación:

Metodología de medición y sensibilización según calificación de riesgo

Se realiza una serie de sensibilizaciones donde la base del cálculo se centra en la medición del deterioro o mejora de la calificación riesgo de cada inversión, desde la fecha en que se adquiere hasta el cierre mensual que se requiera el cálculo.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (costo amortizado y valor razonable), pero de acuerdo a análisis internos realizados y metodologías debidamente aprobadas, se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como “costo amortizado”.

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, calificación de riesgo, nombre de calificadora, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

Metodología de medición y sensibilización según la curva soberana

La curva de 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 emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero de acuerdo a análisis internos realizados y metodologías debidamente aprobadas, se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como “valor razonable”.

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, 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 curva soberana:

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 a 7 años plazo reportado por el BCCR.
7. Se utiliza para los instrumentos a valor amortizado (considerando que representan más de un 80% del grupo y son las de mayor variabilidad) la tasa pasiva de certificados a plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reportadas por el Banco Central de Costa Rica.
8. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
9. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

10. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
11. 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.

5. Administración de capital

El capital base de Fiduciaria FICQ, S.A, corresponde a ¢156,161,521. El capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual ó empresas administradoras de bienes inmuebles, corresponde a ¢32,749,395.

2.2. Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

2.3. Ingresos por comisiones

Corresponden a ingresos por administración de fideicomisos. La manera de registrar es que la Fiduciaria cobra por sus servicios de la administración de fideicomisos un honorario anual cobrable mensualmente, este se calcula tomando como base el patrimonio que conforma el fideicomiso. El porcentaje utilizado para el cobro del honorario se establece en el contrato de fideicomiso como un acuerdo entre las partes. El cobro se efectúa por medio de la emisión de factura electrónica y en los fideicomisos de garantía y administración el fideicomitente realiza el pago por medio de transferencia. Mientras que en los fideicomisos de inversión la Fiduciaria retiene un porcentaje de los rendimientos.

2.4. Propiedad, mobiliario y equipo 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 diciembre de 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1.00 era ₡617.30 (2019: ₡575.56), respectivamente.

Los registros contables de Fiduciaria FICQ, S.A., se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.7. Cambios en políticas contables

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

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

2.8. Errores fundamentales

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

2.9. Beneficios de empleados

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

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo Financiero Coocique otorga a sus trabajadores:

Vacaciones: se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3, 6 o 12 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones, se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

Cesantía: dependiendo de la antigüedad en la Fiduciaria, 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.

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

Incapacidades: aquellos colaboradores que ingresaron antes de agosto 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: la Fiduciaria cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de interés: todo trabajador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.11. Acumulación de vacaciones

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

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

2.12. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

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.

2.13. Impuesto al valor agregado

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

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras). En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.14. Provisión para prestaciones legales

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

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.15. Reserva legal

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

2.16. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. Las estimaciones incluyen entre otras: provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		2020
Depósitos a la vista en entidad financieras del país	¢	7,977,284
Instrumentos financieros valor razonable cambio en otros resultados integrales		40,000,000
Instrumentos financieros valor razonable cambio resultados		53,968,840
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u>101,946,124</u>
		2019
Depósitos en bancos	¢	10,825,019
Inversiones en valores		46,335,691
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u>57,160,710</u>

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2020, medibles al valor razonable con cambios a resultados y en valor razonable con cambios en otros resultados integrales, se cuantifican así:

		2020
Instrumentos financieros valor razonable cambio resultados	¢	53,968,840
Instrumentos financieros valor razonable cambio en otros resultados integrales		60,000,000
Cuentas y productos por cobrar inversiones		114,200
	¢	<u>114,083,040</u>
		2019
Inversiones cuyo emisor es del país	¢	106,335,691
Cuentas y productos por cobrar inversiones		32,889
	¢	<u>106,368,580</u>

En la nota 7.2 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle. Fiduciaria FICQ, S.A., no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre se detallan a continuación:

Matriz		2020	2019
Productos y cuentas a cobrar	¢	4,319,163	15,268,798
Otros pasivos		5,883,203	10,578,401
Patrimonio		156,375,995	150,378,442

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

		2020	2019
Activos	US\$	3,891,589	7,933
Pasivos		0	0
Posición neta	US\$	<u>3,891,589</u>	<u>7,933</u>

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades al 31 de diciembre incluye los siguientes rubros:

		2020	2019
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	¢	<u>7,977,284</u>	<u>10,825,019</u>
	¢	<u>7,977,284</u>	<u>10,825,019</u>

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre se presenta a continuación:

**Detalle de inversiones en valores y depósitos
Periodo al 31 de diciembre
(cifras en colones)**

2020

	Emisor	Instrumento	Vencimiento	Tasa	Costo
Valor razonable con cambio en resultados					
	BPDC	Fondo inversión colones	N/A	1.32%	¢ 50,827,376
	BPDC	Fondo inversión dólares	N/A	1.55%	3,141,464
Total valor razonable cambio resultado colones					53,968,840
Valor razonable con cambio en otro resultado integral					
	BCR	CDP-CI	07-01-2021	3.51%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	16-04-2021	3.15%	20,000,000
Total valor razonable cambio en otro resultado integral colones					60,000,000
Producto por cobrar					114,200
Total sector público					¢ 114,083,040

2019

	Emisor	Instrumento	Vencimiento	Tasa	Costo
Para negociación					
	BCR	Fondo inversión colones	-	3.01%	¢ 43,479,561
	BPDC	Fondo inversión dólares	-	1.60%	2,856,130
Total mantenidas para negociación en colones					46,335,691
Disponible para la venta					
	BCR	CDP-CI	25-03-2020	5.74%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	27-06-2020	6.04%	40,000,000
Total disponibles para la venta en colones					60,000,000
Producto por cobrar					32,889
Total sector público					¢ 106,368,580

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los periodos de un año terminados al 31 de diciembre es:

		2020	2019
Saldo inicial	¢	0	0
Rendimientos no realizables		214,474	0
Rendimientos liquidados		0	0
Total ajustes al patrimonio	¢	<u>214,474</u>	<u>0</u>

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

		2020	2019
Comisiones por cobrar ⁽¹⁾	¢	20,313,036	15,932,400
Impuesto diferido e impuesto por cobrar ⁽²⁾		1,138,523	108,147
Otras cuentas por cobrar ⁽³⁾		24,551,780	35,555,300
Estimación por deterioro ⁽⁴⁾		(6,207,591)	(6,207,591)
	¢	<u>39,795,748</u>	<u>45,388,256</u>

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

Rango		2020	2019
De 1 a 30 días	¢	2,230,995	3,126,681
De 31 a 60 días		1,174,801	1,565,452
De 61 a 90 días		944,597	1,351,042
De 91 a 120 días		984,199	703,341
Más de 121 días		14,978,444	9,185,884
	¢	<u>20,313,036</u>	<u>15,932,400</u>

- (2) Corresponde a cuenta por cobrar a fideicomitente por pago de impuestos.

- (3) Incluye cuenta por cobrar a Coocique por ¢4,319,163 y otras cuentas por cobrar por ¢20,232,617. El detalle de antigüedad es como sigue:

Rango		2020	2019
De 1 a 30 días	¢	8,700,481	3,251,303
De 31 a 60 días		2,113,101	3,515,902
De 61 a 90 días		1,193,050	4,530,468
De 91 a 120 días		0	4,202,623
Más de 121 días		12,545,148	20,055,004
	¢	<u>24,551,780</u>	<u>35,555,300</u>

- (4) Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre se presentan de la siguiente manera:

		2020	2019
Saldo inicial	¢	6,207,591	6,207,591
Aumento de estimación		0	0
Disminución de estimación		0	0
Saldo final de la estimación	¢	<u>6,207,591</u>	<u>6,207,591</u>

7.4 Propiedades, mobiliario y equipo (neto)

El detalle de la cuenta propiedades, mobiliario y equipo (neto) al 31 de diciembre es el siguiente:

A) 2020

		Costo	Revaluado	Total libros
Equipo y mobiliario	¢	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación		852,414	0	852,414
Depreciación acumulada		(5,554,867)	0	(5,554,867)
Total	¢	<u>194,166</u>	<u>0</u>	<u>194,166</u>

A) 2019

		Costo	Revaluado	Total libros
Equipo y mobiliario	¢	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación		852,414	0	852,414
Depreciación acumulada		(5,397,707)	0	(5,397,707)
Total	¢	<u>351,326</u>	<u>0</u>	<u>351,326</u>

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 diciembre son los siguientes:

2020

		Mobiliario y equipo	Total
A) Costo			
Al 31-12-2019	¢	5,749,033	5,749,033
Adiciones		0	0
Retiros		0	0
Al 31-12-2020		<u>5,749,033</u>	<u>5,749,033</u>
B) Depreciación acumulada			
Al 31-12-2019		(5,397,707)	(5,397,707)
Gastos del año		(157,160)	(157,160)
Al 31-12-2020		<u>(5,554,867)</u>	<u>(5,554,867)</u>
Saldo en libros al 31-12-2020	¢	<u>194,166</u>	<u>194,166</u>

2019

	Mobiliario y equipo	Total
A) Costo		
Al 31-12-2018	¢ 5,650,605	5,650,605
Adiciones	188,913	188,913
Retiros	(90,485)	(90,485)
Al 31-12-2019	<u>5,749,033</u>	<u>5,749,033</u>
B) Depreciación acumulada		
Al 31-12-2018	5,351,837	5,351,837
Gastos del año	136,355	136,355
Retiros	(90,485)	(90,485)
Al 31-12-2019	<u>5,397,707</u>	<u>5,397,707</u>
Saldo en libros al 31-12-2019	¢ <u>351,326</u>	<u>351,326</u>

7.5 Otros activos

Al 31 de diciembre los otros activos incluyen:

	2020	2019
Gastos pagados por anticipado	¢ 1,677,382	1,150,419
Pólizas riesgos del trabajo	19,353	23,464
Activos intangibles ⁽¹⁾	27,185,781	27,185,781
Amortización	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	¢ <u>1,696,735</u>	<u>1,173,883</u>

⁽¹⁾ El movimiento de esta cuenta se detalla así:

	2020	2020
Saldo al inicio del año	¢ 27,185,781	27,185,781
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Saldo al final del año	¢ <u>27,185,781</u>	<u>27,185,781</u>

7.6 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de diciembre las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	2020	2019
Impuestos por pagar	¢ 682,232	2,145,976
Vacaciones acumuladas	186,633	442,016
Aguinaldo acumulado	112,368	110,620
Cuenta por pagar Coocique ⁽¹⁾	5,883,203	10,578,401
Otras	281,072	78,910
Total	¢ <u>7,145,508</u>	<u>13,355,923</u>

⁽¹⁾ Corresponde a facturas que mensualmente la casa matriz cancela en nombre de la Fiduciaria y que posteriormente se liquidan entre ellas.

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

El capital pagado y reservas patrimoniales al 31 de diciembre se presentan de la siguiente forma:

	2020	2019
Capital:		
Capital pagado ordinario	¢ 141,632,000	40,196,612
Total capital	141,632,000	40,196,612
Reservas patrimoniales:		
Reserva legal	10,721,241	8,745,464
Total reservas patrimoniales	10,721,241	8,745,464
Ajuste al Patrimonio		
Ajuste al valor de los activos	214,474	0
Total de ajustes al patrimonio	¢ 214,474	0

7.8 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por los años terminados el 31 de diciembre los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2020
Producto valor razonable cambio resultados	¢ 1,016,718
Producto por inversiones valor razonable en ORI	3,023,244
Ingresos por inversiones por disponibilidades	23
TOTAL	¢ 4,039,985
	2019
Ingresos por inversiones en valores negociables	¢ 992,573
Ingresos por inversiones mantenidas al vencimiento	3,272,088
Ingresos por inversiones disponibles para la venta	1,943,467
Ingresos por inversiones por disponibilidades	4
Total	¢ 6,208,132

7.9 Ingresos operativos por comisiones por servicios y otros ingresos operativos

Los ingresos operativos por comisiones por servicios y otros ingresos operativos en los años terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2020	2019
Comisiones por fideicomisos	¢ 39,613,244	51,752,235
Otras comisiones	1,146,573	2,091,619
Ingresos operativos varios	840,019	6,735
Total	¢ 41,599,836	53,850,589

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre se componen de:

	2020	2019
Ingreso por diferencial cambiario en disponibilidades	¢ 447,355	524,523
Gasto por diferencial cambiario en disponibilidades	(140,539)	(702,819)
Total	¢ 306,816	(178,296)

7.11 Gastos de personal

Los gastos de personal por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre se componen de:

	2020	2019
Sueldos y salarios	¢ 15,744,010	13,168,388
Remuneraciones directores ⁽¹⁾	11,073,061	15,457,168
Aguinaldo	1,375,256	1,097,344
Viáticos	103,592	65,452
Vacaciones	473,625	323,840
Cargas sociales	3,542,402	2,940,501
Otros	1,820,348	250,174
Total	¢ 34,132,294	33,302,867

⁽¹⁾ Por decisión de la Administración, la Fiduciaria asumió el pago de dietas a los directores de ambas subsidiarias.

7.12 Otros gastos de administración

Por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre los otros gastos de administración se detallan así:

	2020	2019
Servicios externos	¢ 13,333	149,727
Movilidad y comunicación	34,984	33,513
Infraestructura	157,159	136,353
Generales	4,822,762	4,721,255
Total	¢ 5,028,238	5,040,848

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 diciembre de 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

Calce de plazos en moneda nacional
(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 MN:								
Disponibilidades MN	₡ 7,960	0	0	0	0	0	0	7,960
Inversiones MN	90,942	0	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	98,902	0	0	20,000	0	0	0	118,902
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	₡ 98,902	0	0	20,000	0	0	0	118,902

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	₡ 17	0	0	0	0	0	0	17
Inversiones ME	3,141	0	0	0	0	0	0	3,141
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,159	0	0	0	0	0	0	3,159
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	₡ 3,159	0	0	0	0	0	0	3,159
Diferencia MN y ME	₡ 102,060	0	0	20,000	0	0	0	122,060

Al 31 de diciembre de 2019 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

Calce de plazos en moneda nacional
(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 MN:								
Disponibilidades MN	₡ 10,809	0	0	0	0	0	0	10,809
Inversiones MN	43,513	0	20,000	40,000	0	0	0	103,513
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	54,322	0	20,000	40,000	0	0	0	114,322
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	₡ 54,322	0	20,000	40,000	0	0	0	114,322

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	2,856	0	0	0	0	0	0	2,856
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,872	0	0	0	0	0	0	2,872
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	₡ 2,872	0	0	0	0	0	0	2,872
Diferencia MN y ME	₡ 57,194	0	20,000	40,000	0	0	0	117,194

Nota 10. Riesgos asociados a las inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

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.

Riesgo de mercado

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.

Fiduciaria FICQ, S.A., está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés al 31 de diciembre de 2020 y 2019, que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)

2020

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942

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

2020

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación							
activos vencimientos pasivos	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)**

2019

Cuenta		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos								
Inversiones	¢	43,512	20,000	40,000	0	0	0	103,512
Cartera de crédito		0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos		43,512	20,000	40,000	0	0	0	103,512
Recuperación de pasivos								
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia		43,512	20,000	40,000	0	0	0	103,512

**Reporte de brechas en moneda extranjera convertidos en colones
(en miles de colones)**

2019

Cuenta		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos								
Inversiones	¢	2,856	0	0	0	0	0	2,856
Cartera de crédito		0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos		2,856	0	0	0	0	0	2,856
Recuperación de pasivos								
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia		2,856	0	0	0	0	0	2,856
Totales de recuperación sensibles a tasas:								
Total recuperación de activos sensibles a tasas		46,368	20,000	40,000	0	0	0	106,368
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	¢	46,368	20,000	40,000	0	0	0	106,368

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre los fideicomisos se detallan así:

Fiduciaria FICQ, S.A.		
Balance de situación de fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	2020	2019
Activos		
Inversiones temporales	¢ 7,203,417,194	10,897,707,021
Cartera crédito	380,016,977	380,218,949
Otras cuentas por cobrar	361,375,909	416,126,766
Inversiones permanentes	42,613,333	0
Propiedad Mob. Equipo en uso	19,637,613,824	23,165,249,086
Otros activos	1,255,394	1,780,800
Total activos	27,626,292,631	34,861,082,622
Pasivo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,511,421	9,748,717
Total pasivos	8,511,421	9,748,717
Patrimonio		
Capital social	27,554,278,657	34,778,833,336
Resultados acumulados	53,846,246	67,479,189
Resultado del periodo	9,656,307	5,021,380
Total del patrimonio	27,617,781,210	34,851,333,905
Total pasivo y patrimonio	¢ 27,626,292,631	34,861,082,622

Nota 13. Capital social

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

	2020	2019
Capital pagado	¢ 141,632,000	40,196,612
Total	¢ 141,632,000	40,196,612

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

	2020	2019
Saldo al inicio	¢ 40,196,612	40,195,765
Aportes de capital	101,435,388	847
Saldo Final	¢ 141,632,000	40,196,612

Nota 14. Participaciones en otras empresas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 50% y 25% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Nota 15. Hechos relevantes y contingencias

2020

1. A diciembre de 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a ¢26,182,354,600, mientras que en fideicomisos de inversión fue de ¢1,435,426,610.
2. Se está realizando el proceso de ejecución de los siguientes fideicomisos:
 - Contrato de fideicomiso No.74-10 Cooprena R.L./Fiacocique S.A.
 - Contrato de fideicomiso de garantía No. 27-09 Coopellanobonito R.L. / Fiacocique S.A. Fondo de Garantías.
 - Contrato de fideicomiso de garantía No.42-08 Coocafe R.L./ Fiacocique S.A.
3. Se liquidaron los siguientes fideicomisos durante el presente periodo:
 - Contrato de fideicomiso de garantía No. 99-2017 COOSERPROC-INFOCOOP/ Fiacocique S.A.
 - Fideicomiso No.70-2010 Coopelesca Compra de Tierras Parque Juan Castro Blanco / Fiacocique S.A.
 - Fideicomiso de administración de inversiones y colocación de crédito No. 22-07 Gerardo Rojas Barquero / Fiacocique S.A.
 - Fideicomiso de garantía No.101-17 Donald Montoya Rodríguez/Fiduciaria FICQ S.A.

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2020 y la presentación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Fiduciaria.

2019

4. Durante el cuarto trimestre de 2019, se firmó el fideicomiso, Coopeco, R.L, con un patrimonio de ¢370,398,762.
5. Los procesos legales interpuestos por miembros de la Asociación de productores Apromeco (penal y contenciosos administrativos) desde el año 2012, continúan con poco avance. Los bienes fueron traspasados a Coocique, BCIE y FINADE como bienes en dación de pago. El Juzgado anotó las propiedades imposibilitando concluir el proceso de toma de posesión y venta de las propiedades hasta que se resuelva el tema.
6. El 4 de diciembre de 2018 se publicó la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, Ley 9635.

El Transitorio I “Disposiciones sobre el Transitorio XIX de la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas” del Decreto 41818-H “Modificaciones y adiciones al Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta ...” publicado el 26 de junio de 2019 y que entró en vigencia el 1 de julio de 2019 dispone:

“1. Presentación de declaraciones: Aquellos contribuyentes del Impuesto sobre las Utilidades cuyo periodo fiscal esté en curso en el momento de entrar en vigencia la Ley del Impuesto sobre la Renta modificada por la Ley N° 9635, finalizarán el periodo atendiendo la normativa vigente al momento de inicio del mismo, incluyendo aquellas rentas por arrendamientos mobiliarios e inmobiliarios que habían sido declarados y registrados como activos en el Impuesto sobre las Utilidades...”

Nota 16. Indicadores de Riesgo

- a. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	dic.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	3.53%

- b. Retorno sobre el capital (ROE)

Descripción	dic.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	3.73%

- c. Relación endeudamiento y recursos propios

Descripción	dic.-20
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	4.71%

d. Margen financiero.

Descripción	dic.-20
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	4.19%

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

Descripción	dic.-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	63.46%

Nota 17. Resultado del periodo

	2020	2019
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 5,783,077	18,484,062
Reserva legal	(1,975,777)	(2,007,423)
Resultado por distribuir	¢ <u>3,807,300</u>	<u>16,476,639</u>

Nota 18. Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de diciembre de 2020

Resultado antes de impuesto	¢ 5,991,506
Más gastos no deducibles	580,125
Menos ingresos no gravables	(4,487,340)
Base imponible	2,084,291
Impuesto sobre la renta (10%)	208,429
Menos pago parcial	(1,655,829)
Impuesto sobre la renta por pagar	¢ <u><u>0</u></u>

Al 31 de diciembre de 2019

Resultado antes de impuesto	¢ 19,854,275
Más gastos no deducibles	580,507
Menos ingresos no gravables	(6,732,655)
Base imponible	13,702,127
Impuesto sobre la renta (10%)	1,370,213
Menos retenciones (2%)	(49,933)
Menos pago parcial	(961,959)
Impuesto sobre la renta por pagar ⁽¹⁾	¢ <u><u>358,321</u></u>

(1) En fecha 5 de marzo de 2020, se efectuó el pago correspondiente, solicitando compensar a suma de ¢147,463 por lo que el pago final ascendió a ¢210,858.

Nota 19. Contratos

Al 31 de diciembre, los contratos de fideicomiso más significativos son:

2020					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
34-07	Coopesca R.L.	Garantía	7/12/2007	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	¢7,592,368,916
42-08	Coocafe R.L.	Garantía	29/7/2008	Hasta el 29-07-2047, o hasta el momento en que estén canceladas todas las obligaciones.	3,024,067,675
98-15	Coopesa R.L.	Garantía	2/3/2016	10 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,214,980,587
112-19	Coopeamistad R.L.	Garantía	19/3/2020	8 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,196,134,896
56-09	Coopetilangosta R.L.	Garantía	21/7/2009	25 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,122,190,129
29-07	Coopealianza R.L.	Garantía	22/10/2007	10 años, o hasta el momento que estén todas las operaciones.	1,053,593,882
109-18	Coopesol R.L.	Garantía	18/9/2018	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	985,677,043
97-15	Coopeande 5 R.L.	Garantía	19/11/2015	6 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	976,646,297
30-07	Consalud R.L.	Garantía	26/10/2007	10 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	880,123,920
55-09	Coopeldos R.L.	Garantía	24/8/2009	15 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	830,472,019
57-09	Coopellanobonito R.L.	Garantía	14/7/2009	15 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	798,886,269
110-18	Coopesparta R.L.	Garantía	14/12/2018	30 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	707,054,193
74-10	Cooprena R.L.	Garantía	13/12/2010	15 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	694,489,849
141	Ahorro de Mutualidad	Inversión	3/1/1995	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	638,356,144
111-19	Coopeamistad R.L.	Garantía	14/5/2019	10 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	624,993,792
100-17	Coopesol R.L.	Garantía	24/3/2017	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	597,631,947
93-15	Coopesca R.L.	Garantía	21/10/2015	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	492,866,481
27-07	Coopecañera R.L.	Garantía	13/11/2007	Hasta el momento que estén canceladas las obligaciones.	436,167,167
91-14	Coopemapro R.L.	Garantía	24/10/2014	12 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	385,554,066
04-06	Jorge Hernández Zamóra/ Gema Cecilia González Quesada	Administración patrimonial y garantía.	3/5/2016	3 años, que puede ser prorrogado automáticamente si no media negativa de cualquiera de las partes.	356,402,278
01-99	CCC.CA	Administración	9/10/1999	3 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	343,704,620

2020					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
104-17	Coopesparta R.L.	Garantía	20/4/2017	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	296,167,179
43413	Coopesparta R.L.	Inversión	11/1/2019	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	254,418,071
79-11	Olga Martha Calderón	Garantía	17/6/2011	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	246,817,267
94-15	Coopesilencio R.L.	Garantía	2/7/2015	15 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	222,360,940
111	Fideicomiso Uso Multiple Colones	Inversión	8/6/1994	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	208,232,467
113-2020	Coopesol R.L.	Garantía	25/5/2020	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	200,853,565
92-14	Coopealfaro Ruiz R.L	Garantía	29/8/2014	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	174,650,185
108-18	Coopemapro R.L.	Garantía	3/8/2018	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	159,449,560
96-15	Coopenacional R.L.	Garantía	26/8/2015	12 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	114,457,140
43491	Servicoop R.L.	Inversión	31/3/2020	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	107,123,792
43451	Coopeco R.L.	Inversión	30/9/2019	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	54,766,599
86-12	José Mora Castillo	Garantía	27/1/2012	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	53,422,057
87-12	Silvia Lourdes Osés Vega	Garantía	13/1/2012	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	50,938,993
144	N. G Mixto	Inversión	6/4/2001	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	39,202,578
143	Fum Colones Mixto	Inversión	5/6/1997	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	37,270,038
46-08	Termales Del Bosque S.A.	Garantía	6/8/2008	1 año, o hasta cancelar todas las obligaciones.	36,723,254
114	Nueva Generación	Inversión	15/11/1995	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	33,811,883
37-08	Ana Isabel Campos	Garantía	3/4/2008	20 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	29,597,921
115	Fideicomiso Uso Multiple Dolares	Inversión	10/12/1996	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	24,913,024
108	Inversión Privada	Inversión	16/16/2008	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	21,760,013
110	Empresarial	Inversión	7/11/1994	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	13,369,637
02-05	Apromeco (Crédito)	Administración	14/12/2005	6 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	11,198,817
18-07	Parque del Agua	Administración	22/6/2007	5 años, que puede ser prorrogado automáticamente si no media negativa de cualquiera de las partes.	2,328,755

2020					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
142	Empresarial Mixto	Inversión	30/6/1998	No tiene fecha de vencimiento, se mantiene activo mientras tenga dinero	2,202,366
113-19	Asecnar	Garantía	4/9/2019	30 años, o hasta cancelar todas las obligaciones.	0

2019					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
34-07	Coopelesca, R.L.	Garantía	7/12/2007	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	€7,592,368,916
42-08	Coocafe, R.L.	Garantía	29/7/2008	Hasta 2047 o hasta cancelar todas las obligaciones.	5,331,866,826
107-18	Aseccss	Garantía	7/8/2018	5 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	2,810,253,266
29-07	Coopealanza, R.L., Infocoop	Garantía	22/10/2007	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,694,221,279
98-15	Coopesa, R.L.	Garantía	2/3/2016	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,214,980,587
56-09	Coopepilangosta, R.L.	Garantía	21/7/2009	25 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,122,190,129
97-15	Coopeande 5, R.L.	Garantía	19/11/2015	6 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	1,091,888,731
109-18	Coopesol, R.L. nuevo	Garantía	18/9/2018	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	999,871,089
103-17	Corporación Ulsan	Garantía	18/5/2017	30 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	909,581,215
30-07	Consalud, R.L.	Garantía	26/10/2007	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	880,123,920
55-09	Coopeldos R.L.	Garantía	24/8/2009	15 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	830,472,019
57-09	Coopellanobonito, R.L.	Garantía	14/7/2009	15 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	798,886,269
110-18	Coopesparta, R.L. Nuevo	Garantía	14/12/2018	30 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	780,024,871
74-10	Cooprena, R.L.	Garantía	13/12/2010	15 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	714,845,249
111-19	Coopeamistad, R.L.	Garantía	14/5/2019	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	679,699,449
100-17	Coopesol, R.L.	Garantía	24/3/2017	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	638,788,821
141	Ahorro de Mutualidad	Inversión	3/1/1995	Mientras tenga dinero	542,208,053
90-14	Coopeuna. R.L.	Garantía	27/6/2014	12 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	503,685,302
93-15	Coopelesca, R.L (Fondos Coocique)	Garantía	21/10/2015	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	492,866,481
91-14	Coopemapro, R.L.	Garantía	24/10/2014	12 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	469,583,259
27-07	Coopecañera R.L.	Garantía	13/11/2007	Hasta cancelar todas las obligaciones.	411,201,720
43413-43431	Coopesparta, R.L Inversión Colones	Inversión	11/1/2019	Mientras tenga dinero.	399,158,703
43451	Coopeco, R.L.	Inversión	30/9/2019	Mientras tenga dinero.	370,398,762
04-06	Jorge Hernández Zamóra/ Gema Cecilia González Quesada	Administración Patrimonial	3/5/2016	3 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	354,989,142
01-99	CCC.CA	Administración	9/10/1999	3 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	343,704,620

2019					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
104-17	Coopesparta, R.L.	Garantía	20/4/2017	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	295,564,052
79-11	Olga Martha Calderón	Garantía	17/6/2011	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	246,817,267
94-15	Coopesilencio, R.L.	Garantía	2/7/2015	15 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	222,360,940
111	Fideicomiso Uso Multiple Colones	Inversión	8/6/1994	Mientras tenga dinero.	219,461,701
92-14	Coopelfaro Ruiz R.L.	Garantía	29/8/2014	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	174,650,185
108-18	Coopemapro, R.L Nuevo	Garantía	3/8/2018	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	169,426,767
105-18	Partido Republicano	Garantía	25/1/2018	18 meses o hasta cancelar todas las obligaciones.	160,399,900
95-15	Fecoop	Garantía	31/8/2015	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	150,261,225
70-10	Coopesca, R.L (compra de tierras)	Administración	5/5/2010	10 años, con opción de prórroga automática.	135,404,444
96-15	Coopenacional, R.L.	Garantía	26/8/2015	12 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	114,457,140
113-19	Asecnar	Garantía	4/9/2019	30 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	103,561,522
101-17	Donald Montoya	Garantía	27/4/2017	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	99,853,150
143	Fum Colones Mixto	Inversión	5/6/1997	Mientras tenga dinero.	57,101,210
86-12	José Mora Castillo	Garantía	27/1/2012	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	53,422,057
87-12	Silvia Lourdes Osés Vega	Garantía	13/1/2012	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	50,938,993
102-17	Damesi	Garantía	11/5/2017	1 año o hasta cancelar todas las obligaciones.	46,500,000
110	Empresarial	Inversión	7/11/1994	Mientras tenga dinero.	45,675,442
144	N. G Mixto	Inversión	6/4/2001	Mientras tenga dinero.	39,890,088
46-08	Termales Del Bosque	Garantía	6/8/2008	1 año o hasta cancelar todas las obligaciones.	36,723,254
114	Nueva Generación	Inversión	15/11/1995	Mientras tenga dinero.	36,032,772
37-08	Ana Isabel Campos	Garantía	3/4/2008	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	29,597,921
67-10	Willy Sanchez López	Garantía	26/2/2010	20 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	29,090,900
115	Fideicomiso Uso Multiple Dolares	Inversión	10/12/1996	Mientras tenga dinero.	28,144,278
108	Inversión Privada	Inversión	16/16/2008	Mientras tenga dinero.	21,010,334
99-17	Cooserproc, R.L.	Garantía	9/2/2017	10 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	15,000,000
02-05	Apromeco (Crédito)	Administración	14/12/2005	6 años o hasta cancelar todas las obligaciones.	9,684,407
22-07	Gerardo Rojas Barquero	Administración	19/7/2007	3 años, con opción de prórroga automática.	7,029,165
18-07	Parque del Agua	Administración	22/6/2007	5 años, con opción de prórroga automática.	2,297,123
142	Empresarial Mixto	Inversión	30/6/1998	Mientras tenga dinero.	2,202,366
51-08	Jorge Arturo Bustamante	Administración	5/9/2008	3 años, con opción de prórroga automática.	1,533,685

Nota 20. Contingencias

- a. Los registros contables de la Fiduciaria pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016 por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Fiduciaria para liquidar sus impuestos.
- b. Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Fiduciaria según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.
- c. La Fiduciaria está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

Nota 21. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 los estados financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 4 – S 213 – F 21, de sesión celebrada por la Junta Directiva de FICQ S.A, el 29 de enero de 2021.