

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados financieros

al 31 de marzo del 2022

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	8
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	9
A) BASE DE PREPARACIÓN	9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	9
2.1 Instrumentos Financieros	9
2.2. Ingresos y gastos por intereses	12
2.3. Ingresos por comisiones.....	12
2.4. Propiedad, planta y equipo:	12
2.5. Valuación de activos intangibles.....	13
Los activos intangibles son registrados originalmente al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza durante un periodo de cinco años.....	13
2.6. Efectivo y equivalentes a efectivo	13
2.7. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	13
2.8. Transacciones en monedas extranjeras	13
2.9. Cambios en políticas contables	14
2.10. Errores fundamentales.....	14
2.11. Beneficios de empleados	14
2.12. Valuación de otras cuentas por cobrar	16
2.13. Acumulación de vacaciones.....	16
2.14. Impuesto sobre la renta corriente y diferido	16
2.14. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta	16
2.15. Impuesto al valor agregado	16
2.16. Provisión para prestaciones legales	17
2.17. Reserva legal.....	17
2.18. Uso de estimaciones.....	17
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	18
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	18
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	18
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	19
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	20
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	20
7.1 Disponibilidades	20
7.2 Inversiones en instrumentos financieros	21
7.3 Cuentas y productos por cobrar	23
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo.....	24
7.5 Otros Activos	26
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	27
7.6 Cuentas por pagar y provisiones.....	27
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	28
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales	28
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A	29

7.8 Ingresos financieros	29
7.9 Ingresos operativos diversos.....	29
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	29
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	30
7.11 Gastos administrativos de personal	30
7.12 Otros gastos de administración	30
OTRAS NOTAS RELEVANTES	30
NOTA 8. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	30
NOTA 9. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:	31
NOTA 10. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	34
NOTA 11. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO	34
11.1 Riesgo de liquidez	34
11.2 Riesgo de mercado	34
11.2.a Riesgo de tasas de interés	35
NOTA 12. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA.....	39
NOTA 13. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	39
NOTA 14. RESULTADO DEL PERIODO	39
NOTA 15. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENCIAS.....	40
NOTA 16. INDICADORES DE RIESGO.....	41
NOTA 17. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	41

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 31 de marzo del 2021
(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-22	dic-21	mar-21
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	3,292,323	753,070	9,431,579
Entidades financieras del país		3,292,323	753,070	9,431,579
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.1, 4, 7.2	184,491,410	175,265,217	149,829,173
Al valor razonable con cambios en resultados		48,473,240	39,231,101	28,825,690
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		135,750,711	135,750,711	120,750,711
Productos por cobrar		267,459	283,405	252,772
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	14,846,307	20,700,405	92,555,619
Comisiones por cobrar		7,743,021	12,420,506	19,543,836
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,943,636	5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		26,000	25,999	62,606
Otras cuentas por cobrar		7,341,241	9,165,390	79,156,768
(Estimación por deterioro)		(6,207,591)	(6,207,591)	(6,207,591)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	1,116,858	1,181,163	155,386
OTROS ACTIVOS	7.5	827,900	1,232,769	6,210,903
Otros activos		827,900	1,232,769	6,210,903
TOTAL DE ACTIVOS		204,574,797	199,132,625	258,182,661
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.6	38,319,071	37,865,231	39,069,180
Provisiones		245,559	0	0
Otras cuentas por pagar		38,073,512	37,865,231	39,069,180
OTROS PASIVOS		134,102	11,685	61,627,514
Ingresos diferidos		134,102	11,685	61,627,514
TOTAL DE PASIVOS		38,453,172	37,876,917	100,696,694
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	7.7	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Capital pagado		141,632,000	141,632,000	141,632,000
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES	7.7	483,974	483,956	291,080
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		483,974	483,956	291,080
Reservas	7.7	10,936,634	10,936,634	10,721,242
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		8,203,118	3,808,279	3,808,279
Resultado del período		4,865,899	4,394,839	1,033,366
TOTAL DEL PATRIMONIO		166,121,625	161,255,708	157,485,967
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		204,574,797	199,132,625	258,182,661
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	36,602,835,336	34,905,903,135	28,908,219,688
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	7,024,420	30,066,446	10,389,782
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	36,595,810,916	34,875,836,688	28,897,829,906
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno				

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2022 y 31 de marzo del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-22	mar-21
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>			
Por disponibilidades		1	3,130
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	1,979,716	1,066,719
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	138,942	0
Total de Ingresos Financieros		2,118,660	1,069,849
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD		0	18,849
Total de Gastos Financieros		0	18,849
Por estimación de deterioro de activos		18	115,961
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	39,355
RESULTADO FINANCIERO		2,118,642	974,393
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		12,834,679	10,795,309
Por otros ingresos operativos		2,374	390,791
Total Otros Ingresos de Operación	7.9	12,837,053	11,186,100
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		13,078	0
Por provisiones		245,559	0
Por otros gastos operativos		399,925	255,450
Total Otros Gastos de Operación		658,562	255,450
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		14,297,134	11,905,043
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>			
Por gastos de personal	7.11	8,143,633	8,816,298
Por otros gastos de administración	7.12	1,287,602	2,055,379
Total Gastos Administrativos		9,431,235	10,871,677
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,865,899	1,033,366
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO DEL PERIODO	14	4,865,899	1,033,366
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18	76,606
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		18	76,606
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		4,865,917	1,109,972
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Lic Luis Ricardo Quirós González			

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Al 31 de marzo del 2022

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2021	7.7	141,632,000	0	483,956	10,936,634	0	8,203,118	161,255,708
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales		0	0	0	0	0	0	0
Resultado corregido	7.7	141,632,000	0	483,956	10,936,634	0	8,203,118	161,255,708
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	4,865,899	4,865,899
Otros Resultados Integrales del Periodo								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	18	0	0	0	18
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	18	0	0	0	18
Saldo al 31 de marzo del 2022	7.7	141,632,000	0	483,974	10,936,634	0	13,069,017	166,121,625
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Al 31 de marzo del 2021

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2020	7.7	141,632,000	0	214,474	10,721,242	0	3,808,279	156,375,995
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales		0	0	0	0	0	0	0
Resultado corregido	7.7	141,632,000	0	214,474	10,721,242	0	3,808,279	156,375,995
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	1,033,366	1,033,366
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Traslado a la reserva		0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de excedentes		0	0	0	0	0	0	0
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado Adicional		0	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital		0	0	0	0	0	0	0
Capital Donado		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	76,606	0	0	0	76,606
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	76,606	0	0	0	76,606
Saldo al 31 de marzo del 2021	7.7	141,632,000	0	291,080	10,721,242	0	4,841,645	157,485,967
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
<u>MBA. Mario Arroyo Jiménez</u> Gerente General <u>Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez</u> Contador General <u>Lic Luis Ricardo Quirós González</u> Auditor Interno								

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo del 2022 y 31 de marzo del 2021

(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-22	mar-21
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	14	4,865,899	1,033,366
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	64,305	38,780
Estimaciones por Inversiones		18	76,606
Provisiones por prestaciones sociales		245,559	-
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,175,781	1,148,752
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(5,000,000)	(80,750,711)
Cuentas y comisiones por Cobrar		5,854,098	(52,759,870)
Otros activos		404,870	(4,514,167)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		208,619	31,466,671
Otros pasivos		122,417	61,402,041
Impuesto sobre la renta		(339)	457,001
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		6,765,446	(43,550,283)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		15,947	(138,572)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(0)	(0)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		15,947	(138,572)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		6,781,393	(43,688,855)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3	59,984,171	101,946,124
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	66,765,564	58,257,270
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno			

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de Marzo del 2022

(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 Ficq.fi.cr

A la fecha Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 1 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 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.

iv. Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones: Para el registro de estimaciones o perdida esperada de inversiones que Fiduciaria FICQ S.A tiene en otras entidades financieras de país, se implementa mediante la siguiente metodología:

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

Mediante el cálculo de tres Bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión, fecha de vencimiento cada inversión.

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.

10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.

11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

Administración de Capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, corresponde a \$165,637,651.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, corresponde a \$40,914,959.

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, planta y equipo:

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

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

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

Detalle	Vida útil estimada
Equipo de cómputo	5 años
Mobiliario y accesorios	10 años

2.5. Valuación de activos intangibles

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

2.6. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.7. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.8. 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.

Fecha	Tipo Cambio
31 de marzo del 2022	667.10
31 de diciembre del 2021	644.91
31 de marzo del 2021	615.81

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

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

2.9. 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.

2.10. Errores fundamentales

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

2.11. Beneficios de empleados

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

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Fiduciaria FICQ S.A 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 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 Cooperativa, 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.

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

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 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 Cooperativa 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.

Ahorro Escolar: Todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual. Transitoriamente se trabaja de la siguiente manera: El Ahorro Escolar corresponde al descuento inicial de un 0,5% sobre el salario bruto del trabajador a partir del mes de mayo 2021 y se implementarán aumentos de 0,5% paulatinamente cada 6 meses hasta llegar al tope de 2%. Asimismo; a los seis meses de su puesta en vigencia, podrá valorarse la posibilidad de participación por parte de la Coocique y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

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

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: Se concederá licencia por paternidad de cuatro días hábiles con goce de salario al trabajador cuando se presente el nacimiento de un hijo o que se le conceda la adopción de un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

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

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

2.12. 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.

2.13. Acumulación de vacaciones

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

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

2.14. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto a las ganancias se determina según las disposiciones establecidas por las regulaciones tributarias vigentes. La provisión para el impuesto sobre la renta corriente se registra con base en la utilidad contable de la Compañía, ajustada por los ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales. El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza aplicando la tarifa impositiva sobre aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Los activos por impuesto diferido son reconocidos si existe una probabilidad razonable para su realización. Los activos y pasivos diferidos se presentan de forma neta en el Estado de Situación Financiera.

2.14. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de las diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal.

2.15. 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.

2.16. 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 muerte, retiro o despido sin justa causa. 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.

2.17. Reserva legal

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

2.18. 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.

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

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

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	3,292,323	753,070	9,431,579
Inversiones valor razo. con cambios en ORI	15,000,000	20,000,000	20,000,000
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	48,473,240	39,231,101	28,825,690
Total	66,765,564	59,984,171	58,257,270

Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	48,473,240	39,231,101	28,825,690
Inversiones valor razo. con cambios en ORI	135,750,711	135,750,711	120,750,711
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	267,459	283,405	252,772
Total	184,491,410	175,265,217	149,829,173

Al periodo de diciembre del 2021 la Fiduciaria tomo la iniciativa de implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación al del periodo anterior.

La metodología aplicada para el cálculo de estimaciones PD (*Perdida Esperada*), en Inversiones Clasificadas al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales de Fiduciaria FICQ S.A resume las principales variables:

mar-22

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	135,750,711	447,209	0.3565%	483,974
Total	135,750,711	447,209	0.3565%	483,974

dic-21

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	135,750,711	452,293	0.3565%	483,956
Total	135,750,711	452,293	0.3565%	483,956

mar-21

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	120,750,711	291,080	0.2411%	291,080
Total	120,750,711	291,080	0.2411%	291,080

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Calificación de Riesgo AA+	135,750,711	135,750,711	120,750,711
Calificación de Riesgo AA	48,473,240	39,231,101	28,825,690
Subtotal	184,223,951	174,981,812	149,576,401
Productos por Cobrar	267,459	283,405	252,772
Total	184,491,410	175,265,217	149,829,173

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Coocique:

	mar-22	dic-21	mar-21
Otras cuentas y comisiones por cobrar	5,701,331	4,650,983	67,529,093
Otras cuentas y comisiones por pagar	0	0	3,473,577
Patrimonio	166,121,625	161,255,708	157,485,967
Total	171,822,956	165,823,995	228,488,637

B) Inmobiliaria:

	mar-22	dic-21	mar-21
Otras cuentas y comisiones por pagar	89,120	0	0
Total	89,120	0	0

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Activo	5,017,413	4,844,976	66,187,179
Pasivo	772,535	747,232	0
Total	4,244,877	4,097,744	66,187,179

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

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	3,292,323	753,070	9,431,579
TOTAL	3,292,323	753,070	9,431,579

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

mar-22							
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	0.76%	43,541,363
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	0.57%	4,931,877
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	13/05/2022	4.12%	15,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	5.31%	32,750,711
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	21/04/2023	5.19%	20,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/01/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/03/2024	4.02%	18,000,000
SUBTOTAL							184,223,951
Productos							267,459
TOTAL							184,491,410

dic-21							
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	0.71%	34,468,860
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	0.75%	4,762,242
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2022	4.34%	20,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	19/03/2022	4.12%	18,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	13/05/2022	4.12%	15,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	5.31%	32,750,711
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	21/04/2023	5.19%	20,000,000
SUBTOTAL							174,981,812
Productos							283,405
TOTAL							175,265,217

mar-21							
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	1.08%	24,321,219
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	1.41%	4,504,472
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	16/04/2021	3.15%	20,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2022	4.34%	20,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	19/03/2022	4.12%	18,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	5.31%	32,750,711
SUBTOTAL							149,576,401
Productos							252,772
TOTAL							149,829,173

Los movimientos contables para los periodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	483,956	214,474	214,474
Rendimientos no realizables incluidos	18	328,885	115,961
Rendimientos Liquidados	0	(59,403)	(39,355)
TOTAL	483,974	483,956	291,080

7.3 Cuentas y productos por cobrar

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Comisiones por cobrar (1)	7,446,963	12,093,870	19,543,836
Comisión Fideicomiso Inversión	296,058	326,636	0
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	5,943,636	5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	26,000	25,999	62,606
Otras cuentas por cobrar (2)	7,341,241	9,165,390	79,156,768
Estimación por deterioro de cuentas	(6,207,591)	(6,207,591)	(6,207,591)
TOTAL	14,846,307	20,700,405	92,555,619

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

Rangos	mar-22	dic-21	mar-21
De 1 a 30 días	804,720	1,178,291	2,034,273
De 31 a 60 días	435,948	284,981	658,162
De 61 a 90 días	284,076	306,560	583,707
De 91 a 120 días	284,076	398,652	573,638
Más de 121 días	5,638,142	9,925,386	15,694,055
TOTAL	7,446,963	12,093,870	19,543,836

(2) Incluye cuenta por cobrar a Coocique R.L y otras partidas por cobrar. El detalle de antigüedad es como sigue:

Rangos	mar-22	dic-21	mar-21
De 1 a 30 días	10,139	2,252,261	68,631,965
De 31 a 60 días	0	9,444	1,014,835
De 61 a 90 días	444,025	256,256	26,681
De 91 a 120 días	0	46,621	0
Más de 121 días	6,887,077	6,600,808	9,483,288
TOTAL	7,341,241	9,165,390	79,156,768

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

mar-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,896,618	0	4,896,618
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,036,486)	0	(5,036,486)
TOTAL	1,116,858	0	1,116,858

dic-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,896,618	0	4,896,618
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(4,972,181)	0	(4,972,181)
TOTAL	1,181,163	0	1,181,163

mar-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación	852,414	0	852,414
Depreciación acumulada	(5,593,647)	0	(5,593,647)
TOTAL	155,386	0	155,386

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

mar-22	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 diciembre 2021	6,153,343	6,153,343
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 31 marzo 2022	6,153,343	6,153,343
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 diciembre 2021	(4,972,181)	(4,972,181)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0
Gasto del año	(64,305)	(64,305)
Retiros	0	0
Al 31 marzo 2022	(5,036,486)	(5,036,486)
Saldo en libros Al 31 marzo 2022	1,116,858	1,116,858

dic-21	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 diciembre 2020	5,749,034	5,749,034
Adiciones	1,067,811	1,067,811
Retiros	(663,501)	(663,501)
Al 31 diciembre 2021	6,153,344	6,153,344
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 diciembre 2020	(5,554,867)	(5,554,867)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0
Gasto del año	(80,813)	(80,813)
Retiros	663,499	663,499
Al 31 diciembre 2021	(4,972,181)	(4,972,181)
Saldo en libros Al 31 diciembre 2021	1,181,164	1,181,164

mar-21	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 diciembre 2020	5,749,033	5,749,033
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 31 marzo 2021	5,749,033	5,749,033
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 diciembre 2020	(5,554,867)	(5,554,867)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0
Gasto del año	(38,780)	(38,780)
Retiros	0	0
Al 31 marzo 2021	(5,593,647)	(5,593,647)
Saldo en libros Al 31 marzo 2021	155,386	155,386

7.5 Otros Activos

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Impuestos pagados por anticipado	798,908	798,908	1,677,382
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	28,991	65,971	15,631
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Otros gastos pagados por anticipado	0	367,890	4,517,890
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
TOTAL	827,900	1,232,769	6,210,903

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

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

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

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas en las operaciones de la Fiduciaria FICQ S.A.1 Que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	mar-22	dic-21	mar-21
Impuesto por pagar de la entidad	1,650,723	1,662,097	998,976
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,067,810	1,067,810	0
Aportaciones patronales por pagar	228,550	381,599	0
Impuestos retenidos por pagar	151,292	140,257	140,257
Aportaciones laborales retenidas	208,964	188,795	0
Vacaciones acumuladas	371,368	233,647	189,512
Aguinaldo acumulado	486,381	366,448	458,954
Provisión Cesantía	245,559	0	0
Cuentas por pagar Coocique	0	0	3,473,577
Otras cuentas por pagar (1)	33,908,424	33,824,578	33,807,905
TOTAL	38,319,071	37,865,231	39,069,180

(1) Corresponde a un total de ¢33,819,304 por fideicomisos que desde el 2014 no le han realizado ningún movimiento y los clientes no se lograron contactar por motivos de política conozca su cliente vencida, el restante ¢89,120 se refleja en las otras cuentas por pagar.

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión registrada	245,559	0	0
Provisión pagada	0	0	0
Saldo Final del Periodo	245,559	0	0

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

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

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	mar-22	dic-21	mar-21
Capital			
Capital pagado ordinario	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Total Capital	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas Patrimoniales			
Reserva Legal	10,936,634	10,936,634	10,721,242
Total reservas	10,936,634	10,936,634	10,721,242
Ajustes al patrimonio			
Ajuste al valor de los activos	483,974	483,956	291,080
Total ajuste al patrimonio	483,974	483,956	291,080

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

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

7.8 Ingresos financieros

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

	mar-22	mar-21
Por Disponibilidades	1	3,130
Por Inversiones con cambios en ORI	1,899,022	951,239
Por Valor Razonable Cambios Resultados	80,695	115,481
TOTAL	1,979,718	1,069,850

7.9 Ingresos operativos diversos

En esta cuenta se registran los ingresos operativos de la Subsidiaria generados por las diversas actividades económicas, comisiones por administración de fideicomisos, entre otros. A continuación, el desglose por ingresos.

	mar-22	mar-21
Comisiones por fideicomisos	12,834,679	10,445,309
Otras comisiones	0	350,000
Otros ingresos operativos	2,374	390,791
TOTAL	12,837,053	11,186,100

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

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

	mar-22	mar-21
Ingreso Dif. cambiario por disponibilidades	164,246	8,824
Subtotal	164,246	8,824
Gasto Dif. cambiario cuentas por pagar	25,303	0
Gasto Dif. cambiario por disponibilidades	0	27,673
Subtotal	25,303	27,673
TOTAL	138,942	-18,849

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

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

7.11 Gastos administrativos de personal

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

	mar-22	mar-21
Sueldos y bonificaciones	3,681,513	4,160,693
Remuneraciones a directores	2,878,708	2,805,137
Viáticos	0	0
Decimotercer sueldo	119,933	346,586
Vacaciones	199,427	141,806
Cesantía	199,637	221,902
Cargas sociales	898,373	936,156
Seguro del Personal	109,893	79,197
Fondo Capitalización Laboral	56,148	124,821
TOTAL	8,143,633	8,816,298

7.12 Otros gastos de administración

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

	mar-22	mar-21
Servicios Externos	200,000	0
Movilidad y Comunicación	2,496	6,512
Infraestructura	64,305	38,780
Generales	1,020,801	2,010,088
TOTAL	1,287,602	2,055,378

Otras Notas Relevantes

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

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

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

Reporte de calce en moneda nacional
(en colones sin céntimos)

mar-22

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	3,292,283	0	0	0	0	0	0	0	3,292,283
Inversiones MN	0	43,808,822	15,000,000	0	0	62,750,711	58,000,000	0	179,559,533
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,292,283	43,808,822	15,000,000	0	0	62,750,711	58,000,000	0	182,851,816
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3,292,283	43,808,822	15,000,000	0	0	62,750,711	58,000,000	0	182,851,816

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	40	0	0	0	0	0	0	0	40
Inversiones ME	0	4,931,877	0	0	0	0	0	0	4,931,877
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	40	4,931,877	0	0	0	0	0	0	4,931,917
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	40	4,931,877	0	0	0	0	0	0	4,931,917
Diferencia MN Y ME	3,292,323	48,740,699	15,000,000	0	0	62,750,711	58,000,000	0	187,783,733

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

dic-21

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	753,031	0	0	0	0	0	0	0	753,031
Inversiones MN	0	54,752,265	0	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	170,502,976
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	753,031	54,752,265	0	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	171,256,007
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	753,031	54,752,265	0	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	171,256,007

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	39	0	0	0	0	0	0	0	39
Inversiones ME	0	4,762,242	0	0	0	0	0	0	4,762,242
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	39	4,762,242	0	0	0	0	0	0	4,762,281
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	39	4,762,242	0	0	0	0	0	0	4,762,281
Diferencia MN Y ME	753,070	59,514,507	0	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	176,018,287

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

mar-21

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	9,431,542	0	0	0	0	0	0	0	9,431,542
Inversiones MN	0	44,573,991	0	0	0	38,000,000	62,750,711	0	145,324,701
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	9,431,542	44,573,991	0	0	0	38,000,000	62,750,711	0	154,756,244
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	9,431,542	44,573,991	0	0	0	38,000,000	62,750,711	0	154,756,244

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	37	0	0	0	0	0	0	0	37
Inversiones ME	0	4,504,472	0	0	0	0	0	0	4,504,472
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	37	4,504,472	0	0	0	0	0	0	4,504,509
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	37	4,504,472	0	0	0	0	0	0	4,504,509
Diferencia MN Y ME	9,431,579	49,078,462	0	0	0	38,000,000	62,750,711	0	159,260,752

Nota 10. Riesgos asociados a la Cartera de 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

11.1 Riesgo de liquidez

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

11.2 Riesgo de mercado

El riesgo de tasa de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activa y pasiva, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Para evaluar este riesgo Fiduciaria FICQ S.A.

utiliza instrumentos como evaluación del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

11.2.a Riesgo de tasas de interés

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

		Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)						
mar-22								
Cuenta		0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>								
Inversiones MN		43,808,822	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	179,559,533
Cartera de crédito MN		0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN		43,808,822	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	179,559,533
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>								
Obligaciones con entidades financieras MN		0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN		0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN		43,808,822	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	179,559,533
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>								
Total recuperación de activos sensibles a tasas		48,740,699	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	184,491,410
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN		48,740,699	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	184,491,410

		Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)						
Cuenta		0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>								
Inversiones ME		4,931,877	0	0	0	0	0	4,931,877
Cartera de crédito ME		0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME		4,931,877	0	0	0	0	0	4,931,877
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>								
Obligaciones con entidades financieras ME		0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME		0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME		4,931,877	0	0	0	0	0	4,931,877
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>								
Total recuperación de activos sensibles a tasas		48,740,699	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	184,491,410
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas		0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN		48,740,699	15,000,000	0	62,750,711	40,000,000	18,000,000	184,491,410

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

mar-21							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	44,573,991	0	0	38,000,000	62,750,711	0	145,324,701
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	44,573,991	0	0	38,000,000	62,750,711	0	145,324,701
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	44,573,991	0	0	38,000,000	62,750,711	0	145,324,701
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	49,078,462	0	0	38,000,000	62,750,711	0	149,829,173
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	49,078,462	0	0	38,000,000	62,750,711	0	149,829,173

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	4,504,472	0	0	0	0	0	4,504,472
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	4,504,472	0	0	0	0	0	4,504,472
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	4,504,472	0	0	0	0	0	4,504,472
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	49,078,462	0	0	38,000,000	62,750,711	0	149,829,173
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	49,078,462	0	0	38,000,000	62,750,711	0	149,829,173

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

dic-21	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
Cuenta	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	54,752,265	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	170,502,976
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	54,752,265	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	170,502,976
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	54,752,265	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	170,502,976
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,514,507	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	175,265,217
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	59,514,507	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	175,265,217

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

Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	4,762,242	0	0	0	0	0	4,762,242
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	4,762,242	0	0	0	0	0	4,762,242
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	4,762,242	0	0	0	0	0	4,762,242
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,514,507	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	175,265,217
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	59,514,507	18,000,000	15,000,000	0	82,750,711	0	175,265,217

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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

	Mar.-22	Dic.-21	Mar.-21
Activos			
Inversiones Temporales	11,087,007,104	10,553,625,587	8,503,523,810
Cartera crédito	313,127,337	383,001,429	379,855,906
Otras cuentas por cobrar	301,056,766	328,215,498	343,659,482
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	24,858,358,263	23,597,995,841	19,637,613,824
Otros Activos	672,534	451,446	953,333
Total activos	36,602,835,336	34,905,903,135	28,908,219,688
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	7,024,420	30,066,446	10,389,781
Total pasivos	7,024,420	30,066,446	10,389,781
Patrimonio			
Capital social	36,279,016,979	34,812,885,458	28,833,885,151
Ajustes al Patrimonio	258,415,001	0	0
Resultado ejercicio anterior	58,886,216	59,849,726	60,219,841
Resultado del Periodo	-507,280	-586,757	3,724,915
Resultado del ejercicio	0	3,688,261	0
Total del patrimonio	36,595,810,915	34,875,836,688	28,897,829,906
Total pasivo y patrimonio	36,602,835,335	34,905,903,135	28,908,219,688

Nota 13. Participación en otras empresas

Al 31 de marzo del 2022, las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Nota 14. Resultado del periodo

Viene a partir de la resta entre los ingresos y gastos totales del periodo en curso mostrado:

	mar-22	mar-21
Resultado del periodo antes de participaciones	4,865,899	1,033,366
TOTAL	4,865,899	1,033,366

Nota 15. Hechos relevantes y contingencias

- A marzo del 2022, la empresa Fiduciaria FICQ S.A. administró patrimonios de fideicomisos por un monto de ₡36,595,810,915.84 lo que representa un incremento de 4.93% en relación con diciembre 2021.
- Dicho incremento ha sido producto de formalizaciones de fideicomisos de garantía, de los cuales se han realizado 4, que han aportado un patrimonio fideicomitado de ₡1,491,620,899.46.
- Se llevó a cabo la implementación de la página web de la fiduciaria, <https://ficq.fi.cr/> la cual provee de información relacionada a la empresa, así como los productos que en esta se ofrecen.
- En el oficio SGF-3579-2021 la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) aclara que “Fiduciaria FICQ S.A.” está sujeta a la regulación y supervisión efectiva de este Organismo de Supervisión desde el 04 de noviembre del 2021. Esto debido a que la Ley 9768 “Reforma Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y la Ley Reguladora del Mercado de Valores” adicionó el Artículo 140 bis a la “Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica” (Ley 7558), establece:

Artículo 140 bis- Regulación y supervisión de los grupos y conglomerados financieros

Con la finalidad de velar por la estabilidad del sistema financiero, todas las empresas que integran los grupos y conglomerados financieros, incluida la empresa controladora, están sujetas a la regulación y supervisión del supervisor responsable. Se entiende como empresa supervisada, aquellas empresas integrantes de un grupo o conglomerado financiero, incluida la empresa controladora, que por la naturaleza de sus actividades no estén sujetas a un régimen jurídico especial de supervisión. La Ley 9768 rige a partir de su publicación, realizada por medio del Alcance 242 del Diario Oficial “La Gaceta” 209 del 4 de noviembre del 2019. Adicionalmente, esa misma Ley, en su Transitorio II determina:

TRANSITORIO II- En un plazo de veinticuatro meses contado a partir de la entrada en vigor de esta ley, las labores de supervisión, fiscalización e inspección de las empresas supervisadas, a las que se hace referencia en el artículo 140 bis de esta ley, empezarán a ser ejercidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Nota 16. Indicadores de Riesgo

Descripción	mar-22	dic-21	mar-21
A. Retorno sobre el activo (ROA)			
Utilidad / Activo Total Promedio	2.41%	2.34%	0.53%
B. Retorno sobre el capital (ROE)			
Utilidad / Activo Total Promedio	2.97%	2.91%	0.66%
C. Relación endeudamiento y recursos propios			
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	23.15%	23.49%	63.94%
D. Margen financiero.			
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	1.17%	4.71%	0.90%
E. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio.			
Inversiones + cartera de crédito / Activo Total	89.70%	76.65%	60.36%

Nota 17. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2022 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S234-F-22, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A, celebrada el 25 de abril 2022.