

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados Financieros

al 30 de septiembre 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 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	9
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	9
2.3 Cambios en políticas contables	10
2.4 Errores fundamentales.....	10
2.5 Beneficios de empleados	10
2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo.....	12
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar.....	12
2.8 Instrumentos Financieros.....	12
2.9 Uso de estimaciones.....	15
2.10 Propiedad, planta y equipo:.....	15
2.11 Deterioro en el valor de los activos.....	15
2.12 Valuación de activos intangibles	16
2.13 Provisión para prestaciones legales.....	16
2.14 Acumulación de vacaciones	16
2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	17
2.16 Impuesto al valor agregado.....	17
2.17 Reserva legal.....	18
2.18 Ingresos por comisiones.....	18
2.19 Ingresos y gastos por intereses.....	18
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	19
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	19
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	20
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	20
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	21
7.1 Disponibilidades.....	21
7.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	22
7.3 Cuentas y productos por cobrar.....	24
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo.....	25
7.5 Otros Activos.....	27
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	28
7.6 Cuentas por pagar y provisiones	28
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	29
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	29
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A	30
7.8 Ingresos financieros.....	30
7.9 Ingresos operativos diversos	30
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	30

NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	31
7.11 <i>Gastos administrativos de personal</i>	31
7.12 <i>Otros gastos de administración</i>	31
OTRAS NOTAS RELEVANTES	31
NOTA 8. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	31
NOTA 9. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:	32
NOTA 10. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	35
10.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	35
10.2 <i>Riesgo de mercado</i>	35
10.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	35
NOTA 11. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO	35
11.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	35
11.2 <i>Riesgo de mercado</i>	35
11.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	36
NOTA 12. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA.....	40
NOTA 13. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	40
NOTA 14. RESULTADO DEL PERIODO	40
NOTA 16. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENCIAS.....	41
NOTA 17. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	41

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de septiembre del 2021
(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-22	dic-21	sep-21
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	2,512,411	753,070	4,699,454
Entidades financieras del país		2,512,411	753,070	4,699,454
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.8, 4, 7.2	192,358,753	175,265,217	174,080,103
Al valor razonable con cambios en resultados		41,353,017	39,231,101	38,045,987
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		150,750,711	135,750,711	135,750,711
Productos por cobrar		255,025	283,405	283,405
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	20,530,676	20,700,405	18,630,578
Comisiones por cobrar		9,294,573	12,420,506	13,168,028
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,091,681	5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		94,336	25,999	43,388
Otras cuentas por cobrar		12,257,677	9,165,390	11,626,753
(Estimación por deterioro)		(6,207,591)	(6,207,591)	(6,207,591)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	1,066,757	1,181,163	124,269
OTROS ACTIVOS	7.5	299,565	1,232,769	2,440,140
Otros activos		299,565	1,232,769	2,440,140
TOTAL DE ACTIVOS		216,768,162	199,132,625	199,974,545
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.6	39,164,999	37,865,231	40,743,365
Provisiones		322,127	0	0
Otras cuentas por pagar		38,842,872	37,865,231	40,743,365
OTROS PASIVOS		15,450	11,685	212,908
Ingresos diferidos		15,450	11,685	212,908
TOTAL DE PASIVOS		39,180,448	37,876,917	40,956,273
<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	763,222	483,956	323,008
Ajuste por valuación de Inversiones al VR con cambios en otro resultado integral		763,222	483,956	323,008
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		16,052,739	4,394,839	2,533,743
TOTAL DEL PATRIMONIO		177,587,713	161,255,708	159,018,272
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		216,768,162	199,132,625	199,974,545
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	40,370,908,677	34,905,903,135	26,527,686,160
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	7,032,931	30,066,446	8,097,959
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	40,363,875,746	34,875,836,688	26,519,588,201

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 30 de septiembre del 2022 y 30 de septiembre del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		4	1	3,136	3
Por inversiones en instrumentos financieros	7.2	6,456,137	2,370,367	4,955,397	1,990,068
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	0	0	70,839	47,104
Total de Ingresos Financieros		6,456,140	2,370,367	5,029,372	2,037,174
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD		164,185	463,247	0	0
Total de Gastos Financieros		164,185	463,247	0	0
Por estimación de deterioro de activos		279,349	225,748	165,089	4,293
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		83	0	56,555	0
RESULTADO FINANCIERO		6,012,689	1,681,373	4,920,838	2,032,881
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		41,199,041	14,301,344	32,411,544	11,180,365
Por otros ingresos operativos		2,378	1	390,792	1
Total Otros Ingresos de Operación	7.9	41,201,419	14,301,346	32,802,336	11,180,366
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		60,244	26,982	1,000	1,000
Por provisiones		322,127	76,568	0	0
Por otros gastos operativos		1,014,885	307,480	805,014	279,138
Total Otros Gastos de Operación		1,397,256	411,030	806,014	280,138
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		45,816,852	15,571,688	36,917,160	12,933,110
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	7.11	25,681,703	8,907,837	27,480,400	8,899,310
Por otros gastos de administración	7.12	4,082,410	1,290,187	6,903,017	2,778,830
Total Gastos Administrativos		29,764,113	10,198,024	34,383,416	11,678,140
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		16,052,739	5,373,664	2,533,743	1,254,970
RESULTADO DEL PERIODO	14	16,052,739	5,373,664	2,533,743	1,254,970
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		279,266	225,748	108,534	4,293
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		279,266	225,748	108,534	4,293
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		16,332,005	5,599,412	2,642,277	1,259,263
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno					

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

30 de septiembre 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	16,052,739	16,052,739
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	279,266	0	0	0	279,266
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	279,266	0	0	0	279,266
Saldo al 30 de septiembre del 2022	7.7	141,632,000	0	763,222	10,936,634	0	24,255,857	177,587,713
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

30 de septiembre 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	2,533,743	2,533,743
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	108,534	0	0	0	108,534
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	108,534	0	0	0	108,534
Saldo al 30 de septiembre del 2021	7.7	141,632,000	0	323,008	10,721,242	0	6,342,023	159,018,272
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								

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre del 2022 y 30 de septiembre del 2021

(En colones sin céntimos)

	NOTA	sep-22	sep-21
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	14	16,052,739	2,533,743
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	194,928	69,897
Estimaciones por Inversiones		279,266	108,534
Provisiones por prestaciones sociales		322,127	-
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		16,849,060	2,712,175
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(35,000,000)	(115,750,711)
Cuentas y comisiones por Cobrar		169,729	21,165,170
Otros activos		933,204	(743,404)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,099,717	32,983,883
Otros pasivos		3,765	(12,564)
Impuesto sobre la renta		(122,076)	613,973
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(16,066,601)	(59,031,477)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		28,380	(169,205)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(80,522)	(0)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(52,142)	(169,205)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(16,118,744)	(59,200,683)
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	43,865,428	42,745,442
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno			

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de septiembre del 2022

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

Fiduciaria FICQ S.A. no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es Ficq.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:

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

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción según el tipo de cambio del Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es

la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Fecha	Tipo de Cambio
30 de septiembre del 2022	632,72
31 de diciembre del 2021	644.91
30 de septiembre del 2021	629.71

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

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

Salario: 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.

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 Fiduciaria FICQ S.A, 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.

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

Incapacidades: 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: Grupo Coocique 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: El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de 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.

2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

ii. Medición Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación 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 \$176,824,491

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, corresponde a \$43,353,632

2.9 Uso de estimaciones

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

2.10 Propiedad, planta y equipo:

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

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

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

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

2.11 Deterioro en el valor de los activos

Al cierre de cada período, La Fiduciaria FICQ S.A evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por

deterioro, en función a su disminución en la potencialidad de generar flujos de efectivo. Cuando existe dichos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

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

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

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

2.12 Valuación de activos intangibles

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

2.13 Provisión para prestaciones legales

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

Grupo Financiero 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 del Consejo de Administración de Coocique R.L. en calidad de casa matriz se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.14 Acumulación de vacaciones

La Fiduciaria FICQ S.A, concede diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, los cuales podrán ser disfrutados dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las cincuenta semanas de servicio continuo, o bien, el trabajador podrá disfrutar de vacaciones proporcionales a los meses laborados (que no exceden los 12 días que aplican por

ley)), cuando prevalezca su beneficio y esto no afecte la operativa o los niveles de servicio del área o sucursal.

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

2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

I. Corriente

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 Fiduciaria FICQ S.A, ajustada por los ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

De resultar algún impuesto originado de ese cálculo, se reconoce en los resultados del año y se acredita a una cuenta pasiva del Estado de Situación financiera.

Además, se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta, que la fecha de presentación de las declaraciones de impuesto sobre la renta (D-101) por periodo terminado al 31 diciembre de cada año es dentro de los dos meses y quince días naturales siguientes al término del periodo fiscal, cualquiera sea la cuantía de las rentas brutas obtenidas, y aun cuando estas estén, total o parcialmente, exentas o no estén sujetas por disposición legal a pagar el impuesto.

II. Diferido

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.

2.16 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

2.17 Reserva legal

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

2.18 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

2.19 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	2,512,411	753,070	4,699,454
Inversiones valor razo. con cambios en ORI	0	20,000,000	0
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	41,353,017	39,231,101	38,045,987
Total	43,865,428	59,984,171	42,745,442

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	41,353,017	39,231,101	38,045,987
Inversiones valor razo. con cambios en ORI	150,750,711	135,750,711	135,750,711
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	255,025	283,405	283,405
Total	192,358,753	175,265,217	174,080,103

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Calificación de Riesgo AA+	150,750,711	135,750,711	135,750,711
Calificación de Riesgo AA	41,353,017	39,231,101	38,045,987
Subtotal	192,103,727	174,981,812	173,796,698
Productos por Cobrar	255,025	283,405	283,405
Total	192,358,753	175,265,217	174,080,103

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

sep-22

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	150,750,711	682,418	0.5063%	763,222
Total	150,750,711	682,418	0.5063%	763,222

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

sep-21

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	135,750,711	323,008	0.2541%	323,008
Total	135,750,711	323,008	0.2541%	323,008

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Coocique:

	sep-22	dic-21	sep-21
Otras cuentas y comisiones por cobrar	5,044,816	4,650,983	1,151,449
Otras cuentas y comisiones por pagar	0	0	4,000,376
Patrimonio	177,587,713	161,255,708	159,018,272
Total	182,632,529	165,906,691	160,570,097

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Activo	5,911,605	4,844,976	4,718,228
Pasivo	732,721	747,232	0
Total	5,178,884	4,097,744	4,718,228

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	2,512,411	753,070	4,699,454
Total	2,512,411	753,070	4,699,454

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.

sep-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	0.76%	37,927,875
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	0.57%	3,425,142
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
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/05/2024	4.02%	30,000,000
Subtotal							192,103,727
Productos							255,025
Total							192,358,753

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

sep-21

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	0.75%	33,408,500
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	1.11%	4,637,487
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							173,796,698
Productos							283,405
Total							174,080,103

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	483,956	214,474	214,474
Rendimientos no realizables incluidos	279,349	328,885	167,937
Rendimientos Liquidados	(83)	(59,403)	(59,403)
Total	763,222	483,956	323,008

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Comisiones por cobrar (1)	9,026,562	12,093,870	13,168,028
Comisión Fideicomiso Inversión (1)	268,012	326,636	0
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	5,091,681	5,296,101	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	94,336	25,999	43,388
Otras cuentas por cobrar (2)	12,257,677	9,165,390	11,626,753
Estimación por deterioro de cuentas	(6,207,591)	(6,207,591)	(6,207,591)
Total	20,530,676	20,700,405	18,630,578

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

Rangos	sep-22	dic-21	sep-21
De 1 a 30 días	1,729,127	1,178,291	1,566,845
De 31 a 60 días	372,439	284,981	577,198
De 61 a 90 días	192,294	306,560	425,326
De 91 a 120 días	192,295	398,652	425,326
Más de 121 días	6,808,418	10,252,022	10,173,333
Total	9,294,573	12,420,506	13,168,028

(2) Detalle de antigüedad de saldos de otras cuentas por cobrar:

Rangos	sep-22	dic-21	sep-21
De 1 a 30 días	1,308,271	2,252,261	4,770,065
De 31 a 60 días	137,730	9,444	0
De 61 a 90 días	1,197,080	256,256	289,262
De 91 a 120 días	0	46,621	0
Más de 121 días	9,614,596	6,600,808	6,567,426
Total	12,257,677	9,165,390	11,626,753

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.

sep-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,977,141	0	4,977,141
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,167,109)	0	(5,167,109)
Total	1,066,757	0	1,066,757

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

sep-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	(5,624,764)	0	(5,624,764)
Total	124,269	0	124,269

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

sep-22	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2021	6,153,343	6,153,343
<i>Adiciones</i>	80,522	80,522
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de septiembre del 2022	6,233,866	6,233,866
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2021	(4,972,181)	(4,972,181)
<i>Revaluación Deprec. Acumulada</i>	0	0
<i>Gasto del año</i>	(194,928)	(194,928)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de septiembre del 2022	(5,167,109)	(5,167,109)
Saldo en libros Al 30 de septiembre del 2022	1,066,757	1,066,757

dic-21	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2020	5,749,033	5,749,033
<i>Adiciones</i>	1,067,811	1,067,811
<i>Retiros</i>	(663,501)	(663,501)
Al 31 diciembre 2021	6,153,343	6,153,343
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2020	(5,554,867)	(5,554,867)
<i>Revaluación Deprec. Acumulada</i>	0	0
<i>Gasto del año</i>	(80,813)	(80,813)
<i>Retiros</i>	663,499	663,499
Al 31 diciembre 2021	(4,972,181)	(4,972,181)
Saldo en libros Al 31 diciembre 2021	1,181,163	1,181,163

sep-21	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2020	5,749,034	5,749,034
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de septiembre del 2021	5,749,034	5,749,034
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2020	(5,554,867)	(5,554,867)
<i>Revaluación Deprec. Acumulada</i>	0	0
<i>Gasto del año</i>	(69,897)	(69,897)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 30 de septiembre del 2021	(5,624,764)	(5,624,764)
Saldo en libros Al 30 de septiembre del 2021	124,270	124,270

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Impuestos pagados por anticipado	299,565	798,908	539,790
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	0	65,971	32,460
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Otros gastos pagados por anticipado	0	367,890	1,867,890
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	299,565	1,232,769	2,440,140

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Impuesto por pagar de la entidad	1,534,557	1,662,097	1,155,948
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,067,810	1,067,810	0
Aportaciones patronales por pagar	355,110	381,599	0
Impuestos retenidos por pagar	145,720	140,257	140,256
Aportaciones laborales retenidas	469,071	188,795	0
Vacaciones acumuladas	536,944	233,647	367,759
Aguinaldo acumulado	982,215	366,448	1,218,238
Provisión Cesantía (2)	322,127	0	0
Cuentas por pagar Coocique	0	0	4,000,376
Otras cuentas por pagar (1)	33,751,444	33,824,578	33,860,786
Total	39,164,999	37,865,231	40,743,365

- (1) Corresponde a un total de ¢32,750,711 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. Además, ¢268,012 que corresponden a comisiones pendientes de facturar y ¢732,721 que corresponden a acreedores varios.
- (2) Los movimientos contables para los periodos en revisión para la provisión de Cesantía son los siguientes:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión registrada	322,127	0	0
Provisión pagada	0	0	0
Saldo Final	322,127	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.

	sep-22	dic-21	sep-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	763,222	483,956	323,008
Total ajuste al patrimonio	763,222	483,956	323,008

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.

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Por Disponibilidades	4	1	3,136	3
Por Inversiones con cambios en ORI	5,974,997	2,093,185	4,710,691	1,938,214
Por Valor Razonable Cambios Resultados	481,140	277,181	244,706	51,853
Total	6,456,140	2,370,367	4,958,533	1,990,071

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.

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Comisiones por Administración fideicomisos	41,199,041	14,301,344	32,061,544	11,180,365
Otras comisiones	0	0	350,000	0
Otros ingresos operativos	2,378	1	390,792	1
Total	41,201,419	14,301,346	32,802,336	11,180,366

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.

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	68,939	68,939	0	0
Ingreso Dif. cambiario por disponibilidades	353,760	270	476,536	58,329
Subtotal	422,698	69,208	476,536	58,329
Gasto Dif. cambiario cuentas por pagar	(54,428)	0	0	0
Gasto Dif. cambiario por disponibilidades	(4)	(4)	(405,696)	(11,225)
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	(317,128)	(317,128)	0	0
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(215,323)	(215,323)	0	0
Subtotal	(586,883)	(532,455)	(405,696)	(11,225)
TOTAL	(164,185)	(463,247)	70,839	47,104

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.

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Sueldos y bonificaciones	11,943,280	4,169,416	13,275,751	4,314,065
Remuneraciones a directores	8,659,921	2,902,505	8,415,412	2,805,137
Viáticos	0	0	14,381	(1,869)
Decimotercer sueldo	615,767	355,582	1,105,870	359,362
Vacaciones	515,997	185,644	320,053	0
Cesantía	654,956	227,571	707,855	229,991
Cargas sociales	2,883,316	960,072	2,987,135	970,755
Seguro del Personal	224,257	43,042	255,670	92,447
Fondo Capitalización Laboral	184,208	64,005	398,273	129,422
Total	25,681,703	8,907,837	27,480,400	8,899,310

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.

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Servicios Externos	750,000	0	102,548	0
Movilidad y Comunicación	14,979	0	16,185	6,471
Infraestructura	194,928	66,318	69,897	10,914
Generales	3,122,503	1,223,869	6,714,387	2,761,445
Total	4,082,410	1,290,187	6,903,017	2,778,830

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:
sep-22

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	2,512,373	0	0	0	0	0	0	0	2,512,373
Inversiones MN	0	38,182,900	0	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	188,933,611
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,512,373	38,182,900	0	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	191,445,984
<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	2,512,373	38,182,900	0	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	191,445,984

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	38	0	0	0	0	0	0	0	38
Inversiones ME	0	3,425,142	0	0	0	0	0	0	3,425,142
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	38	3,425,142	0	0	0	0	0	0	3,425,180
<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	38	3,425,142	0	0	0	0	0	0	3,425,180
Diferencia MN Y ME	2,512,411	41,608,042	0	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	194,871,164

dic-21

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	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 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

sep-21

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,699,417	0	0	0	0	0	0	0	4,699,417
Inversiones MN	0	33,691,906	0	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	169,442,616
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,699,417	33,691,906	0	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,142,033
<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	4,699,417	33,691,906	0	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,142,033

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	38	0	0	0	0	0	0	0	38
Inversiones ME	0	4,637,487	0	0	0	0	0	0	4,637,487
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	38	4,637,487	0	0	0	0	0	0	4,637,524
<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	38	4,637,487	0	0	0	0	0	0	4,637,524
Diferencia MN Y ME	4,699,454	38,329,393	0	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	178,779,557

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

10.1 Riesgo de liquidez

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

10.2 Riesgo de mercado

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

10.3 Riesgo de tasas de interés

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

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

11.1 Riesgo de liquidez

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

11.2 Riesgo de mercado

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

11.3 Riesgo de tasas de interés

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

sep-22

**Reporte de brechas en moneda nacional
(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 MN	38,182,900	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	188,933,611
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	38,182,900	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	188,933,611
<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	38,182,900	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	188,933,611
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	41,608,042	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	192,358,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	41,608,042	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	192,358,753

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	3,425,142	0	0	0	0	0	3,425,142
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,425,142	0	0	0	0	0	3,425,142
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,425,142	0	0	0	0	0	3,425,142
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	41,608,042	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	192,358,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	41,608,042	0	62,750,711	20,000,000	68,000,000	0	192,358,753

dic-21

**Reporte de brechas en moneda nacional
(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 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 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	4,762,242	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

sep-21

**Reporte de brechas en moneda nacional
(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 MN	33,691,906	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	169,442,616
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	33,691,906	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	169,442,616
<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	33,691,906	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	169,442,616
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	38,329,393	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,080,103
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	38,329,393	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,080,103

**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	4,637,487	0	0	0	0	0	4,637,487
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	4,637,487	0	0	0	0	0	4,637,487
<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	4,637,487	0	0	0	0	0	4,637,487
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	38,329,393	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,080,103
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	38,329,393	0	38,000,000	15,000,000	82,750,711	0	174,080,103

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)
Fiduciaria FICQ S.A

	Sep-22	Dic.-21	Sep.-21
Activos			
Inversiones Temporales	12,019,779,025	10,553,625,587	9,398,524,923
Cartera crédito	313,127,337	383,001,429	381,358,436
Otras cuentas por cobrar	315,927,358	328,215,498	301,819,262
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	27,679,383,505	23,597,995,841	16,402,918,761
Otros Activos	78,119	451,446	451,446
Total activos	40,370,908,677	34,905,903,135	26,527,686,160
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	7,032,931	30,066,446	8,097,959
Total pasivos	7,032,931	30,066,446	8,097,959
Patrimonio			
Capital social	39,976,472,724	34,812,885,458	26,457,451,915
Ajustes al Patrimonio	258,415,000	0	0
Resultado ejercicio anterior	123,826,663	59,849,726	59,849,726
Resultado del Periodo	5,161,359	-586,757	-1,401,701
Resultado del ejercicio	0	3,688,261	3,688,261
Total del patrimonio	40,363,875,746	34,875,836,688	26,519,588,200
Total pasivo y patrimonio	40,370,908,677	34,905,903,135	26,527,686,160

Nota 13. Participación en otras empresas

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

Nota 14. Resultado del periodo

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

	sep-22	jul- sep 22	sep-21	jul- sep 21
Resultado del periodo antes de participaciones	16,052,739	5,373,664	2,533,743	1,254,970
Total	16,052,739	5,373,664	2,533,743	1,254,970

Nota 16. Hechos relevantes y contingencias

- Fiduciaria FICQ ha tenido un comportamiento incremental en patrimonios fideicometidos, a septiembre del 2022 el monto es de \$40.363.875.746,05, lo que representa un incremento de 16% en relación con diciembre 2021.
- Se implementó en la página web de la fiduciaria una calculadora para comparar los costos de un fideicomiso de administración patrimonial, versus un proceso sucesorio y un usufructo.

Nota 17. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de septiembre del 2022 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S242-F-22, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A, celebrada el 13 de octubre 2022.