

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados Financieros

al 31 de marzo del 2023

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	7
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	9
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	10
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	10
A) BASE DE PREPARACIÓN	10
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	10
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	10
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	10
2.3 Cambios en políticas contables	11
2.4 Errores fundamentales.....	11
2.5 Beneficios de empleados	11
2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo.....	13
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar.....	13
2.8 Instrumentos Financieros.....	13
2.9 Uso de estimaciones.....	16
2.10 Propiedad, planta y equipo:.....	16
2.11 Deterioro en el valor de los activos.....	16
2.12 Valuación de activos intangibles	17
2.13 Provisión para prestaciones legales.....	17
2.14 Acumulación de vacaciones	17
2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	18
2.16 Impuesto al valor agregado.....	19
2.17 Reserva legal.....	19
2.18 Ingresos por comisiones.....	19
2.19 Ingresos y gastos por intereses.....	20
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	21
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	21
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	22
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	22
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	23
7.1 Disponibilidades.....	23
7.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	24
7.3 Cuentas y productos por cobrar.....	26
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo.....	27
7.5 Otros Activos	29
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	30
7.6 Cuentas por pagar y provisiones	30
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A	31
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	31
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A	32
7.8 Ingresos financieros.....	32
7.9 Ingresos operativos diversos	32
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	32

NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE FIDUCIARIA FICQ S.A.....	33
7.11 <i>Gastos administrativos de personal</i>	33
7.12 <i>Otros gastos de administración</i>	33
OTRAS NOTAS RELEVANTES	33
NOTA 8. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	33
NOTA 9. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:	34
NOTA 10. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	37
10.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	37
10.2 <i>Riesgo de mercado</i>	37
10.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	37
NOTA 11. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO	37
11.1 <i>Riesgo de liquidez</i>	37
11.2 <i>Riesgo de mercado</i>	37
11.3 <i>Riesgo de tasas de interés</i>	38
NOTA 12. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	42
NOTA 13. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	42
NOTA 14. RESULTADO DEL PERIODO	42
NOTA 15. CONTRATOS	43
NOTA 16. CONTINGENCIAS.....	43
NOTA 17. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENCIAS.....	44
NOTA 18. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	44

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2023 y al 31 de marzo del 2022

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-23	dic-22	mar-2022
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	2,776,427	4,841,974	3,292,323
Entidades financieras del país		2,776,427	4,841,974	3,292,323
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.8, 4, 7.2	212,445,961	204,836,904	184,491,410
Al valor razonable con cambios en resultados		79,835,500	39,645,085	48,473,240
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0	135,750,711
Al costo amortizado		133,000,000	165,750,711	0
Productos por cobrar		140,480	279,759	267,459
(Estimación por deterioro)		(530,019)	(838,650)	0
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	13,236,230	16,394,670	14,846,307
Comisiones por cobrar		3,419,440	6,946,462	7,743,021
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		7,411,823	6,891,224	5,943,636
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		337,883	1,758,051	26,000
Otras cuentas por cobrar		2,067,084	7,006,524	7,341,241
(Estimación por deterioro)		0	(6,207,591)	(6,207,591)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	934,120	1,000,439	1,116,858
OTROS ACTIVOS	7.5	437,594	1,703,988	827,900
Otros activos		437,594	1,703,988	827,900
TOTAL DE ACTIVOS		229,830,333	228,777,976	204,574,797
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.6	39,181,282	42,467,651	38,319,071
Provisiones		354,139	322,127	245,559
Otras cuentas por pagar		38,827,143	42,145,525	38,073,512
OTROS PASIVOS		348,270	2,409,235	134,102
Ingresos diferidos		348,270	2,409,235	134,102
TOTAL DE PASIVOS		39,529,552	44,876,887	38,453,172
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	0	0	483,974
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0	483,974
Reservas	7.7	12,093,101	12,093,101	10,936,634
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		30,175,988	8,203,118	8,203,118
Resultado del período		6,399,692	21,972,870	4,865,899
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		0	0	0
Participaciones no controladoras		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		190,300,781	183,901,089	166,121,625

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		229,830,333	228,777,976	204,574,797
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	54,182,245,012	52,059,458,641	36,602,835,336
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	12	6,697,622	6,622,586	7,024,420
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	54,175,547,389	52,052,836,054	36,595,810,916

MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General	Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General	Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno a.i
---	--	---

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2023 y 31 de marzo del 2022

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-23	dic-22	mar-22
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
Por disponibilidades		9	6	1
Por inversiones en instrumentos financieros	7.2	3,285,932	9,157,593	1,979,716
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	0	0	138,942
Total de Ingresos Financieros		3,285,941	9,157,599	2,118,660
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD		277,577	350,819	0
Total de Gastos Financieros		277,577	350,819	0
Por estimación de deterioro de activos		1,812	355,424	18
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		310,443	730	0
RESULTADO FINANCIERO		3,316,995	8,452,086	2,118,642
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>				
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		15,687,367	58,862,168	12,834,679
Por otros ingresos operativos		117	2,449	2,374
Total Otros Ingresos de Operación	7.9	15,687,483	58,864,618	12,837,053
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>				
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		23,494	86,680	13,078
Por provisiones		34,667	322,127	245,559
Por otros gastos operativos		133,550	133,550	399,925
Total Otros Gastos de Operación		191,712	542,357	658,562
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		18,812,767	66,774,347	14,297,134
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>				
Por gastos de personal	7.11	10,228,143	34,751,473	8,143,633
Por otros gastos de administración	7.12	911,726	6,435,752	1,287,602
Total Gastos Administrativos		11,139,870	41,187,225	9,431,235
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		7,672,897	25,587,122	4,865,899
Impuesto sobre la renta		0	4,014,112	0
Impuesto sobre la renta diferido		1,276,835	(1,556,327)	0
Disminución de impuesto sobre renta		3,630	0	0
RESULTADO DEL PERIODO	14	6,399,692	23,129,337	4,865,899
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	(483,956)	18
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		0	(483,956)	18
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		6,399,692	22,645,381	4,865,917

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

31 de marzo del 2023

(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 marzo del 2022	7.7	141,632,000	0	0	12,093,101	0	30,175,988	183,901,089
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	0	12,093,101	0	30,175,988	183,901,089
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo	14	0	0	0	0	0	6,399,692	6,399,692
Traslado a la reserva		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo								
Ajuste al valor de los activos		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de marzo del 2023	7.7	141,632,000	0	0	12,093,101	0	36,575,680	190,300,781

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
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 marzo del 2021	7.7	141,632,000	0	483,956	10,936,634	0	8,203,118	161,255,708
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
Traslado a la reserva		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	18	0	0	0	18
Resultados Integrales Totales del Período		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
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno a.i								

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo del 2023 y 31 de marzo del 2022

(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-23	mar-22
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	14	6,399,692	4,865,899
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	66,318	64,305
Estimaciones por Inversiones		(308,631)	18
Provisiones por prestaciones sociales		32,012	245,559
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		6,189,391	5,175,781
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0	(5,000,000)
Cuentas y comisiones por Cobrar		3,158,440	5,854,098
Otros activos		1,266,394	404,870
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		867,534	208,619
Otros pasivos		(2,060,966)	122,417
Impuesto sobre la renta		(4,185,915)	(339)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		5,234,878	6,765,446
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		22,750,711	0
Productos y dividendos cobrados		139,279	15,947
Inmuebles, mobiliario, equipo		1	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		22,889,990	15,947
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		28,124,868	6,781,393
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3	74,487,059	59,984,171
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	102,611,927	66,765,564

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz
Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de marzo del 2023

(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
31 de marzo del 2023	545.95
31 de diciembre del 2022	601.99
31 de marzo del 2022	667.10

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 de la Fiduciaria FICQ S.A. 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.

Fiduciaria FICQ S.A 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: Fiduciaria FICQ S.A cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L 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: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L 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.

Actualmente la metodología por aplicar se encuentra como propuesta pendiente de aprobación por parte del Comité Gerencial y se considera un aporte inicial de 0.5% a 1% sobre el salario bruto del trabajador según valoración y aprobación.

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

Licencia por nacimiento de hijos 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: Fiduciaria FICQ S.A pagará por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

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, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de la Subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

2) Costo Amortizado

Todos los activos financieros no negociables se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro.

i. Clasificación Los instrumentos financieros que Fiduciaria FICQ S.A clasifica al Costo amortizado son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

ii. Medición En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente. La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de Gasto por Estimación contra la cuenta de activo: estimación por Inversiones al Costo amortizado.

iv. Reconocimientos de ingresos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de Capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, asciende a \$182,888,958

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, asciende a \$45,966,067

2.9 Uso de estimaciones

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

2.10 Propiedad, planta y equipo:

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

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

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

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

2.11 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

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

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

2.12 Valuación de activos intangibles

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

2.13 Provisión para prestaciones legales

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

Grupo Financiero 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

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Entidad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20%.

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

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

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

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

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

2.16 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

2.17 Reserva legal

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

2.18 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

2.19 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	2,776,427	4,841,974	3,292,323
Inversiones valor razo. con cambios en ORI		0	15,000,000
Inversiones al Costo Amortizado	20,000,000	30,000,000	
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	79,835,500	39,645,085	48,473,240
Total	102,611,928	74,487,059	66,765,564

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-23	dic-22	mar-22
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	79,835,500	39,645,085	48,473,240
Inversiones valor razonable con cambios en ORI	0	0	135,750,711
Inversiones al costo amortizado	133,000,000	165,750,711	0
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	140,480	279,759	267,459
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	(530,019)	(838,650)	0
Total	212,445,961	204,836,904	184,491,410

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Calificación de Riesgo AA+	133,000,000	165,750,711	135,750,711
Calificación de Riesgo AA	79,835,500	39,645,085	48,473,240
Subtotal	212,835,500	205,395,796	184,223,951
Productos por Cobrar	140,480	279,759	267,459
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(530,019)	(838,650)	0
Total	212,445,961	204,836,904	184,491,410

La metodología aplicada para el cálculo de estimaciones PD (Perdida Esperada), en Inversiones Clasificadas al Costo Amortizado de Fiduciaria FICQ S.A resume las principales variables:

mar-23

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	133,000,000	462,227	0.3985%	530,019
Total	133,000,000	462,227	0.3985%	530,019

dic-22

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	165,750,711	732,282	0.51%	838,650
Total	165,750,711	732,282	0.51%	838,650

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	0.00357	483,974

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Saldo 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:

	mar-23	dic-22	mar-22
Otras cuentas y comisiones por cobrar	7,411,823	6,891,224	5,701,331
Otras cuentas y comisiones por pagar	0	0	0
Patrimonio	190,300,781	183,901,089	166,121,625
Total	197,712,604	190,792,313	171,822,956

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-23	dic-22	mar-22
Activo	3,518,600	3,564,794	5,017,413
Pasivo	632,237	697,135	772,535
Total	2,886,362	2,867,660	4,244,877

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-23	dic-22	mar-22
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	2,776,427	4,841,974	3,292,323
Total	2,776,427	4,841,974	3,292,323

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-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	6.53%	76,844,452
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	3.40%	2,991,048
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/01/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/03/2024	9.05%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/05/2024	5.19%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	23/11/2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	4.02%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	8.48%	15,000,000
SUBTOTAL							212,835,500
Productos por cobrar							140,480
Estimación por Deterioro							(530,019)
TOTAL							212,445,961

dic-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	COLONES	No Aplica	5.58%	36,371,751
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR	Sector Público	DOLARES	No Aplica	2.26%	3,273,335
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	5.31%	32,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	21/04/2023	5.19%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/01/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/03/2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25/05/2024	4.02%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	23/11/2024	8.48%	15,000,000
SUBTOTAL							205,395,796
Productos por cobrar							279,759
Estimación por Deterioro							(838,650)
TOTAL							204,836,904

mar-2022

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	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	13/05/2022	4.12%	15,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	15/01/2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	09/03/2023	5.31%	32,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	21/04/2023	5.19%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18/01/2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22/03/2024	4.02%	18,000,000
SUBTOTAL							184,223,951
Productos por cobrar							267,459
Estimación por Deterioro							
TOTAL							184,491,410

Los movimientos contables para los periodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de inversiones al Costo Amortizado son los siguientes:

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	0	483,956	483,956
Rendimientos no realizables incluidos	0	355,424	18
Rendimientos Liquidados	0	(839,380)	0
Total	0	0	483,974

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-23	dic-22	mar-22
Comisiones por cobrar (1)	2,979,067	6,695,490	7,446,963
Comisión Fideicomiso Inversión (1)	440,373	250,972	296,058
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	7,411,823	6,891,224	5,943,636
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	337,883	1,758,051	26,000
Otras cuentas por cobrar (2)	2,067,084	7,006,524	7,341,241
Estimación por deterioro de cuentas	0	(6,207,591)	(6,207,591)
Total	13,236,230	16,394,670	14,846,307

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

Rangos	mar-23	dic-22	mar-22
De 1 a 30 días	1,263,673	4,556,011	1,100,778
De 31 a 60 días	149,889	522,264	435,948
De 61 a 90 días	46,522	14,720	284,076
De 91 a 120 días	46,592	14,720	284,076
Más de 121 días	1,912,763	1,838,746	5,638,142
Total	3,419,440	6,946,462	7,743,021

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

Rangos	mar-23	dic-22	mar-22
De 1 a 30 días	1,228,720	235,199	10,139
De 31 a 60 días	419,072	53,184	0
De 61 a 90 días	39,919	43,981	444,025
De 91 a 120 días	0	0	0
Más de 121 días	379,372	6,674,160	6,887,077
Total	2,067,084	7,006,524	7,341,241

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-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,283,134)	0	(5,283,134)
Total	934,120	0	934,120

dic-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	(5,233,426)	0	(5,233,426)
Total	1,000,439	0	1,000,439

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

mar-23	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2022	6,233,866	6,233,866
Adiciones	0	0
Retiros	(16,611)	(16,611)
Al 31 de marzo del 2023	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2022	(5,233,426)	(5,233,426)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0
Gasto del año	(66,318)	(66,318)
Retiros	16,610	16,610
Al 31 de marzo del 2023	(5,283,134)	(5,283,134)
Saldo en libros Al 31 de marzo del 2023	934,120	934,120

dic-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>	(1)	(1)
Al 31 de diciembre del 2022	6,233,865	6,233,865
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>	(261,246)	(261,246)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 31 de diciembre del 2022	(5,233,427)	(5,233,427)
Saldo en libros Al 31 de diciembre del 2022	1,000,438	1,000,438

mar-22	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2021	6,153,343	6,153,343
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
Al 31 de marzo del 2022	6,153,343	6,153,343
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>	(64,305)	(64,305)
<i>Retiros</i>	0	0
Al 31 de marzo del 2022	(5,036,486)	(5,036,486)
Saldo en libros Al 31 de marzo del 2022	1,116,858	1,116,858

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-23	dic-22	mar-22
Impuestos pagados por anticipado	395,493	1,646,099	798,908
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	42,101	57,889	28,991
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Otros gastos pagados por anticipado	0	0	0
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	437,594	1,703,988	827,900

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 que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	mar-23	dic-22	mar-22
Impuesto por pagar de la entidad	1,609,231	5,844,634	1,650,723
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,067,810	1,067,810	1,067,810
Aportaciones patronales por pagar	519,848	367,210	228,550
Impuestos retenidos por pagar	195,208	145,720	151,292
Aportaciones laborales retenidas	540,303	474,154	208,964
Vacaciones acumuladas	531,452	413,266	371,368
Aguinaldo acumulado	539,970	122,403	486,381
Provisión Cesantía (2)	354,139	322,127	245,559
Remuneraciones por pagar	0	11,508	0
Otras cuentas por pagar (1)	33,823,321	33,698,817	33,908,424
Total	39,181,282	42,467,651	38,319,071

(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, ¢440,373 que corresponden a comisiones pendientes de facturar y ¢632,237 que corresponden a acreedores varios.

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	322,127	0	0
Provisión registrada	32,012	322,127	245,559
Provisión pagada	0	0	0
Saldo Final	354,139	322,127	245,559

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-23	dic-22	mar-22
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	12,093,101	12,093,101	10,936,634
Total reservas	12,093,101	12,093,101	10,936,634
Ajustes al patrimonio			
Ajuste al valor de los activos	0	0	483,974
Total ajuste al patrimonio	0	0	483,974

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-23	dic 22	mar-22
Por Disponibilidades	9	6	1
Por Inversiones con cambios en ORI	0	0	1,899,022
Por Valor Razonable Cambios Resultados	745,275	939,928	80,695
Por inversiones al Costo Amortizado	2,540,657	8,217,665	0
Total	3,285,941	9,157,599	1,979,718

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-23	dic 22	mar-22
Comisiones por administración fideicomisos	15,687,367	58,862,168	12,834,679
Otros ingresos operativos	117	2,449	2,374
Total	15,687,483	58,864,618	12,837,053

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-23	dic 22	mar-22
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	72,853	104,526	0
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	37,496	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	5,368	0	0
Ingreso Dif. cambiario por disponibilidades	0	576,196	164,246
Subtotal	115,717	680,722	164,246
Gasto Dif. cambiario cuentas por pagar	(19,275)	(291,590)	(25,303)
Gasto Dif. cambiario por disponibilidades	0	(5)	0
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	(343,066)	(483,848)	0
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(30,952)	(256,097)	0
Subtotal	(393,294)	(1,031,541)	(25,303)
TOTAL	(277,577)	(350,819)	138,942

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-23	dic 22	mar-22
Sueldos y bonificaciones	4,836,232	16,090,508	3,681,513
Remuneraciones a directores	3,107,337	11,574,325	2,878,708
Viáticos	30,000	10,973	0
Decimotercer sueldo	417,567	992,138	119,933
Refrigerios	0	0	0
Vacaciones	292,758	611,540	199,427
Incentivos al personal		150,000	0
Cesantía	267,241	895,832	199,637
Cargas sociales	1,135,950	3,899,517	898,373
Seguro del Personal	65,896	274,685	109,893
Fondo Capitalización Laboral	75,162	251,954	56,148
Total	10,228,143	34,751,473	8,143,633

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-23	dic 22	mar-22
Servicios Externos	221,239	1,000,000	200,000
Movilidad y Comunicación	0	14,979	2,496
Infraestructura	66,318	261,246	64,305
Generales	624,169	5,159,528	1,020,801
Total	911,726	6,435,752	1,287,602

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:
mar-23

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	2,776,427	0	0	0	0	0	0	0	2,776,427
Inversiones MN	0	96,984,932	0	0	0	38,000,000	75,000,000	0	209,984,932
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,776,427	96,984,932	0	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,761,359
<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	2,776,427	96,984,932	0	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,761,359

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,991,048	0	0	0	0	0	0	2,991,048
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,991,048	0	0	0	0	0	0	2,991,048
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	2,991,048	0	0	0	0	0	0	2,991,048
Diferencia MN Y ME	2,776,427	99,975,980	0	0	0	38,000,000	75,000,000	0	215,752,408

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	4,841,974	0	0	0	0	0	0	0	4,841,974
Inversiones MN	0	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,841,974	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	207,244,194
<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	4,841,974	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	207,244,194

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	3,273,335	0	0	0	0	0	0	3,273,335
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	3,273,335	0	0	0	0	0	0	3,273,335
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	3,273,335	0	0	0	0	0	0	3,273,335
Diferencia MN Y ME	4,841,974	69,924,844	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	210,517,529

mar-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	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 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	40	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

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

10.1 Riesgo de liquidez

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

10.2 Riesgo de mercado

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

10.3 Riesgo de tasas de interés

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

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

11.1 Riesgo de liquidez

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

11.2 Riesgo de mercado

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

11.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

mar-23							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	96,984,932	0	0	38,000,000	75,000,000	0	209,984,932
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	96,984,932	0	0	38,000,000	75,000,000	0	209,984,932
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	96,984,932	0	0	38,000,000	75,000,000	0	209,984,932
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99,975,980	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,975,980
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	99,975,980	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,975,980

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,991,048	0	0	0	0	0	2,991,048
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,991,048	0	0	0	0	0	2,991,048
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,991,048	0	0	0	0	0	2,991,048
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99,975,980	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,975,980
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	99,975,980	0	0	38,000,000	75,000,000	0	212,975,980

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

dic-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	66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
<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	66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,554
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,554

**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	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
<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	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,554
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,554

**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

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-23	Dic-22	Mar-22
Activos			
Inversiones Temporales	17,295,887,819	15,264,777,396	11,087,007,104
Cartera crédito	0	313,127,337	313,127,337
Otras cuentas por cobrar	101,968,008	345,559,848	301,056,766
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	36,741,663,306	36,093,268,183	24,858,358,263
Otros Activos	112,545	112,545	672,534
Total activos	54,182,245,012	52,059,458,641	36,602,835,336
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	6,697,622	6,622,586	7,024,420
Total pasivos	6,697,622	6,622,586	7,024,420
Patrimonio			
Capital social	53,194,518,697	51,206,058,734	36,279,016,979
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	715,999,768	258,415,001
Resultado ejercicio anterior	132,949,969	123,826,663	58,886,216
Resultado del Periodo	135,440	6,950,889	-507,280
Resultado del ejercicio	0	0	0
Total del patrimonio	54,175,547,389	52,052,836,054	36,595,810,915
Total pasivo y patrimonio	54,182,245,012	52,059,458,641	36,602,835,335

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:

	mar-23	dic 22	mar-22
Resultado del periodo antes de participaciones	6,399,692	23,129,337	4,865,899
Reserva Legal	0	1,156,467	0
Resultado Final	6,399,692	21,972,870	4,865,899

Nota 15. Contratos

Los contratos de fideicomiso más significativos al periodo actual son:

Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha de vencimiento	Patrimonio
147-2022	Coopemedicos R.L.	Administración de Hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	€3 233 481 521
34-07-G	Coopesca R.L.	Proyecto de distribución eléctrica de la Zona Norte de Coopesca R.L y administración de propiedades.	7/12/2007	22/12/2041	€17 414 197 892
112-19	Coopemistad R.L.	Administración de Pagares (garantía de crédito)	19/3/2020	19/3/2028	€3 468 101 883
117-2021	Coopemistad R.L.	Administración de Pagares e Hipotecas (garantía de crédito)	4/11/2021	4/11/2031	€2 375 827 242
161-2022	Coopuna R.L.	Administración de Pagares e Hipotecas (garantía de crédito)	23/3/2023	23/3/2053	€2 022 533 419
121-2021	Coopesilencio R.L.	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041	€3 300 000 000

Nota 16. Contingencias

1. Los registros contables de la Fiduciaria pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2022, 2021, 2020, 2019 y 2018 por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Fiduciaria para liquidar sus impuestos.
2. Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Fiduciaria según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.
3. La Fiduciaria está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

Nota 17. Hechos relevantes y contingencias

- Para el primer trimestre del 2023 hubo un incremento en patrimonio fideicomitado de 4.28% en relación con diciembre 2022.
- Durante los primeros tres meses se formalizaron 7 nuevos fideicomisos de garantía, uno de los cuales fue con una cooperativa, lo que contribuye en ir posicionando a la fiduciaria en dicho sector.

Nota 18. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S252-F-23, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A, celebrada el 20 de abril 2023.