

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA

**ESTADOS FINANCIEROS
Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 30 de Junio del 2026

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS 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 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros</i>	9
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras</i>	9
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	10
2.4 <i>Errores fundamentales</i>	10
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	10
2.6 <i>Efectivo y equivalentes a efectivo</i>	12
2.7 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i>	12
2.8 <i>Instrumentos financieros</i>	13
2.9 <i>Uso de estimaciones</i>	15
2.10 <i>Propiedad, planta y equipo</i>	15
2.11 <i>Deterioro en el valor de los activos</i>	16
2.12 <i>Valuación de activos intangibles</i>	16
2.13 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	16
2.14 <i>Acumulación de vacaciones</i>	17
2.15 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	17
2.16 <i>Impuesto al valor agregado</i>	17
2.17 <i>Reserva legal</i>	17
2.18 <i>Reconocimiento de ingresos operativos</i>	17
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA 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 <i>Disponibilidades</i>	21
7.2 <i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	22
7.3 <i>Cuentas y productos por cobrar</i>	24
7.4 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	25
7.5 <i>Otros activos</i>	26
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FIDUCIARIA FICQ S.A.	27
7.6 <i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	27
7.7 <i>Otros pasivos</i>	27
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A. .	28
7.8 <i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	28
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE FIDUCIARIA FICQ S.A.	29
7.9 <i>Ingresos financieros</i>	29
7.10 <i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	29
7.11 <i>Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones</i>	29

7.12	<i>Ingresos operativos diversos</i>	30
7.13	<i>Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad</i>	30
7.14	<i>Ingresos Generales</i>	30
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE FIDUCIARIA FICQ S.A.		32
7.15	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	32
7.16	<i>Gasto estimación por deterioro de activos</i>	32
7.17	<i>Otros gastos de operación</i>	32
7.18	<i>Gasto con partes relacionadas</i>	33
7.19	<i>Gastos administrativos de personal</i>	33
7.20	<i>Otros gastos de administración</i>	33
7.21	<i>Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad</i>	34
OTRAS NOTAS RELEVANTES		35
NOTA 8. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS		35
NOTA 9. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		38
9.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	38
9.2	<i>Riesgo de mercado</i>	38
9.3	<i>Riesgo de tasas de interés</i>	38
NOTA 10. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO		39
10.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	39
10.2	<i>Riesgo de mercado</i>	39
10.3	<i>Riesgo de tasas de interés</i>	39
10.4	<i>Riesgo de LA/FT/FPADM</i>	40
NOTA 11. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA		44
NOTA 12. RESULTADO DEL PERIODO		44
NOTA 13. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.....		44
NOTA 14. CONTRATOS POR INGRESOS CON CLIENTES.....		45
NOTA 15. CONTINGENCIAS		45
NOTA 16. HECHOS RELEVANTES.....		46
NOTA 17. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....		46

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2026, 31 de diciembre del 2025 y 30 de junio del 2025
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<u>ACTIVO</u>				
Disponibilidades	7.1	12,149,144	15,413,416	11,449,304
Entidades financieras del país		12,149,144	15,413,416	11,449,304
Inversiones en instrumentos financieros	4, 7.2	136,464,133	152,440,602	146,815,090
Al valor razonable con cambios en resultados		39,137,802	38,978,239	33,611,796
Al costo amortizado		97,500,000	113,500,000	113,500,000
Productos por cobrar		4,000	155,428	155,428
(Estimación por deterioro)		(177,669)	(193,065)	(452,134)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	42,407,821	24,648,630	14,694,137
Comisiones por cobrar		9,294,801	4,087,592	1,658,887
Cuentas por cobrar operaciones con partes relacionadas		22,757,199	18,919,689	11,056,555
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		2,713,821	1,211,367	965,178
Otras cuentas por cobrar		13,772,931	2,258,116	1,543,381
(Estimación por deterioro)		(6,130,931)	(1,828,134)	(529,864)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	174,058	284,865	396,161
Otros activos	7.5	10,561,082	9,465,779	7,501,160
Otros activos		10,561,082	9,465,779	7,501,160
Total de activos		201,756,238	202,253,291	180,855,852
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	17,180,786	15,218,215	17,529,608
Otras cuentas por pagar		16,268,924	14,449,663	16,892,393
Provisiones		911,862	768,552	637,215
Otros pasivos	7.7	2,077,472	676,539	43,050
Ingresos diferidos		2,077,472	676,539	43,050
Total de pasivos		19,258,258	15,894,754	17,572,657
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	7.8	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Capital pagado		141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas	7.8	15,070,668	15,070,668	13,509,833
Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0	0
Resultado del período		25,795,313	29,655,869	8,141,362
Total del patrimonio		182,497,981	186,358,537	163,283,195
Total del pasivo y patrimonio		201,756,238	202,253,291	180,855,852
Activo de los fideicomisos	11	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576
Pasivo de los fideicomisos	11	3,730,737	2,139,436	2,073,776
Patrimonio de los fideicomisos	11	104,983,412,529	84,930,306,836	77,663,177,800

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-26	Abr- Jun 26	Jun-25	Abr- Jun 25
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		31,248	15,749	56,341	40,279
Por inversiones en instrumentos financieros		3,372,991	1,587,770	4,984,694	2,144,972
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	0	0	29,955
Total de ingresos financieros	7.9 y 7.10	3,404,239	1,603,519	5,041,035	2,215,206
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.15	10,020	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	7.10	525,387	133,271	69,054	0
Total de gastos financieros		535,407	133,271	69,054	0
Por estimación de deterioro de activos	7.16	4,785,799	3,670,684	1,201,711	373,567
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.11	498,398	36,277	2,978,859	614,882
Resultado financiero		(1,418,569)	(2,164,159)	6,749,129	2,456,520
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		83,810,318	45,372,549	48,837,764	23,868,973
Por otros ingresos operativos		12,672	19	75,480	11
Total otros ingresos de operación	7.12	83,822,990	45,372,568	48,913,244	23,868,984
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		69,487	35,005	71,122	36,133
Por provisiones		154,654	145,417	82,443	47,904
Por otros gastos con partes relacionadas		12,595,032	6,251,844	12,853,790	6,430,784
Por otros gastos operativos		455,640	190,952	226,581	69,921
Total otros gastos de operación	7.17 y 7.18	13,274,813	6,623,218	13,233,936	6,584,742
Resultado operacional bruto		69,129,608	36,585,191	42,428,437	19,740,762
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	7.19	33,679,115	18,170,004	28,531,446	14,193,589
Por otros gastos de administración	7.20	6,000,533	2,903,212	4,739,209	3,033,430
Total gastos administrativos		39,679,648	21,073,216	33,270,655	17,227,020
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		29,449,960	15,511,975	9,157,783	2,513,742
Impuesto sobre la renta	7.21	5,106,221	3,480,457	848,263	323,204
Impuesto sobre la renta diferido	7.21	90,111	0	459,224	104,522
Disminución de impuesto sobre renta	7.13	1,541,685	1,236,897	291,065	79,262
Resultado del periodo	12	25,795,313	13,268,415	8,141,362	2,165,279
Resultados integrales totales del periodo		25,795,313	13,268,415	8,141,362	2,165,279

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(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 2025		141,632,000	0	0	15,070,668	0	29,655,869	186,358,537
Resultado corregido		141,632,000	0	0	15,070,668	0	29,655,869	186,358,537
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	25,795,313	25,795,313
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	(29,655,869)	(29,655,869)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2026	7.8	141,632,000	0	0	15,070,668	0	25,795,313	182,497,981

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(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 2024		141,632,000	0	0	13,509,833	0	57,093,897	212,235,730
Resultado corregido		141,632,000	0	0	13,509,833	0	57,093,897	212,235,730
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	8,141,362	8,141,362
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	(57,093,897)	(57,093,897)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio del 2025	7.8	141,632,000	0	0	13,509,833	0	8,141,362	163,283,195

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-26	Jun-25
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	12	25,795,313	8,141,362
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Depreciaciones y amortizaciones		110,807	113,745
Estimaciones por inversiones		(15,396)	(171,257)
Estimaciones por otros activos		4,302,796	0
Provisiones por prestaciones sociales		143,310	82,443
TOTAL PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS		30,336,830	8,166,293
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Cuentas y comisiones por cobrar		(22,061,989)	(2,852,026)
Otros activos		(1,095,304)	(933,849)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		2,880,788	(18,132,091)
Otros pasivos		1,400,933	30,442
Impuesto sobre la renta		(1,061,528)	408,635
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		10,399,730	(13,312,595)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(31,500,000)	8,250,711
Productos y dividendos cobrados		151,428	134,022
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(31,348,572)	8,384,732
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Ajuste al patrimonio		(29,655,869)	(57,093,897)
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(29,655,869)	(57,093,897)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(50,604,711)	(62,021,760)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		101,891,655	107,082,860
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3	51,286,946	45,061,100

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de Junio del 2026
(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

Al 30 de junio del 2026 la Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 3 funcionarios, al 31 de diciembre del 2025 tenía 3 funcionarios y para el 30 de junio del 2025 contaba con 3 funcionarios.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de acuerdo con los requerimientos generales de información establecidos 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 resumen las principales políticas contables aplicadas 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, el cual ha sido adoptado por la Fiduciaria FICQ S.A. como moneda funcional y de presentación, por reflejar de manera más adecuada los eventos y transacciones de la entidad. Toda la información financiera se presenta en colones.

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción, según la publicación oficial del Banco Central de Costa Rica (BCCR), como entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de la política cambiaria.

<i>Fecha</i>	<i>Tipo de Cambio</i>
30 de junio del 2026	457.17
31 de diciembre del 2025	501.42
30 de junio del 2025	508.28

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio de cierre de cada mes. Las diferencias de cambio resultantes de liquidación o revaluación de activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se reconocen en el estado de resultados integral, bajo los rubros “Ganancia por diferencial cambiario” o “Pérdida por diferencial cambiario”.

<i>Conceptos</i>	<i>Valuación</i>	<i>Criterio</i>
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 de forma retroactiva, salvo cuando no sea posible determinar razonablemente los ajustes de períodos anteriores.

En estos casos, el efecto se reconoce en los resultados del período corriente, o bien, es 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

Las correcciones de errores fundamentales se reconocen en los resultados del período en que se identifican.

2.5 Beneficios de empleados

La Fiduciaria FICQ S.A. otorga a sus colaboradores diversos beneficios, entre los cuales destacan:

Salario: El posicionamiento de la escala salarial del Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) 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. A los colaboradores del Grupo Financiero Coocique se le 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.

Día libre por cumpleaños: Coocique R.L. y Subsidiarias concede a los trabajadores el beneficio de disfrutar un permiso con goce de salario por motivo de su cumpleaños.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en el Grupo Financiero Coocique, 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.

Además, 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: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Coocique que ingresaron antes de 24 julio 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 Financiero Coocique cubre un 50% 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 del Grupo Financiero Coocique todo colaborador 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 los beneficios del Grupo Financiero Coocique todo colaborador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde a un monto específico que se traslada a un producto de ahorro, con una tasa especial.

Reconocimiento para estudios: Grupo Financiero Coocique 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, adopción de un menor de edad o muerte materna: 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 dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a 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 Desarrollo Humano Corporativo.

El padre biológico tendrá derecho a una licencia especial posparto, cuya beneficiaria era la madre fallecida.

Subsidio por maternidad: Grupo Financiero Coocique 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.

Licencias o permisos con o sin goce salarial: Grupo Financiero Coocique otorga licencias como permisos con goce salarial para temas personales como matrimonio, muerte de familiares, graduación, servicios médicos. Además, otorga licencias como permisos sin goce de salario para que el colaborador lo solicite cuando sea requerido.

Reconocimientos por tiempo laborado: Grupo Financiero Coocique premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: Grupo Financiero Coocique otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, se consideran efectivo y sus equivalentes los saldos de caja, los depósitos a la vista en entidades financieras y las inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, cuyo plazo original o plazo restante al vencimiento no exceda de dos meses

La inclusión de una inversión dentro de los equivalentes de efectivo responde exclusivamente a su naturaleza y liquidez para efectos de la presentación del Estado de Flujos de Efectivo y no modifica su clasificación contable ni su medición de conformidad con la NIIF 9.

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una cuenta por cobrar no ha sido recuperada en un plazo de 120 días a partir de su fecha de exigibilidad, se constituye una estimación del 100% sobre el valor registrado.

2.8 Instrumentos financieros

La 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 la 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.

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 (estimación por inversiones al costo amortizado) contra la cuenta de activo.

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 pérdida esperada de inversiones que la 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 y 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 ₡180,172,080

2.9 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y regulaciones descritas anteriormente requiere que la 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

Los activos de propiedad, planta y equipo se registran al costo histórico. Se capitalizan las adiciones o reemplazos significativos; las reparaciones y mantenimientos menores se registran como gasto.

Las ganancias o pérdidas por disposición de activos se reconocen en resultados en el período en que ocurren.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, según las vidas útiles estimadas:

<i>Detalle</i>	<i>Vida Útil Estimada</i>
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, se evalúan los activos tangibles para identificar indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el monto recuperable (mayor entre valor en uso y valor neto de venta), se reconoce una pérdida por deterioro en resultados. Si en períodos posteriores se revierte la pérdida, se ajusta el valor del activo hasta su monto recuperable, con efecto en resultados o patrimonio, según corresponda.

2.12 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se presentan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, cuando correspondan. La amortización se calcula por el método de línea recta durante la vida útil estimada de cada activo, la cual es revisada periódicamente por la Administración considerando la naturaleza del activo, el período esperado de generación de beneficios económicos y otros criterios técnicos aplicables.

<i>Detalle</i>	<i>Vida Útil Estimada</i>
Software	Entre 5 y 10 años, según la naturaleza del activo y la vida útil técnica estimada

La vida útil de los activos tecnológicos estratégicos puede exceder los cinco años, cuando, con base en estudios técnicos, se concluya que su período esperado de aprovechamiento económico es mayor.

2.13 Provisión para prestaciones legales

Conforme a lo establecido en el Código de Trabajo de Costa Rica, el Grupo Financiero Coocique reconoce las obligaciones por concepto de cesantía en los casos de muerte, retiro o despido sin justa causa.

El Grupo Financiero Coocique registra una provisión anual equivalente al 8,33% de los salarios devengados. De dicho porcentaje, un 5,33% es trasladado mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados (ASEMCO), en los casos de colaboradores afiliados, mientras que el 3% restante es provisionado por el Grupo Financiero. Asimismo, se reconoce la porción correspondiente al régimen complementario de pensiones administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Adicionalmente, la casa matriz ha definido una política de reconocimiento de la cesantía como una obligación real para los colaboradores, basada en porcentajes crecientes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.14 Acumulación de vacaciones

El Grupo Financiero Coocique otorga vacaciones a sus colaboradores de conformidad con la legislación laboral vigente y conforme a los acuerdos del Consejo de Administración, considerando la antigüedad laboral.

El cálculo de la remuneración correspondiente al disfrute o liquidación de vacaciones se realiza con base en el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones en dinero únicamente se efectúa en los casos previstos en el artículo 156 del Código de Trabajo de Costa Rica.

2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto corriente: Se calcula sobre la renta imponible ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales, aplicando la tasa vigente (20% en 2026).

Impuesto diferido: Se reconoce bajo el método del pasivo sobre diferencias temporales entre bases fiscales y contables de activos y pasivos. Los activos por impuesto diferido se registran únicamente cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen en resultados, salvo cuando corresponden a partidas de otro resultado integral o patrimonio, en cuyo caso se registran en esas mismas cuentas.

2.16 Impuesto al valor agregado

En cumplimiento de la Ley N.º 9635 “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, la Fiduciaria FICQ S.A. reconoce el IVA en bienes y servicios gravados.

Ingresos: Se registran por su importe neto, reconociendo el IVA como pasivo en el estado de situación financiera.

Gastos y activos: Se reconocen netos de IVA cuando este es acreditable; de lo contrario, el impuesto se incluye como parte del gasto o del costo del activo.

2.17 Reserva legal

De conformidad con el Código de Comercio de Costa Rica, se destina al menos un 5% de las utilidades líquidas anuales para constituir la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social. Esta reserva se utiliza prioritariamente para cubrir pérdidas acumuladas.

2.18 Reconocimiento de ingresos operativos

Los ingresos por administración de fideicomisos se reconocen mediante el cobro de honorarios fiduciarios, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en los contratos suscritos con los fideicomitentes y beneficiarios. El reconocimiento de dichos ingresos se realiza

en la medida en que los servicios de administración fiduciaria son efectivamente prestados, y el monto del honorario puede ser medido de forma fiable.

La metodología de determinación y cobro de los honorarios depende del tipo de fideicomiso administrado, según se detalla a continuación:

a) Fideicomisos de administración:

El honorario se determina considerando el volumen y la complejidad de las actividades de administración, así como el patrimonio del fideicomiso, de acuerdo con lo estipulado contractualmente.

b) Fideicomisos de garantía:

Se establece un honorario anual, cobrable de forma mensual, calculado con base en el patrimonio que integra el fideicomiso, el cual puede incluir bienes inmuebles, pagarés, hipotecas, cédulas hipotecarias, entre otros. En caso de que durante la vigencia del contrato se presenten variaciones en la base patrimonial, el honorario es recalculado conforme a lo pactado entre las partes.

c) Fideicomisos de inversión:

El ingreso se reconoce mediante la retención de un porcentaje sobre los rendimientos generados por el fideicomiso durante el período correspondiente, conforme a lo establecido en el contrato.

d) Fideicomisos de administración patrimonial:

Se establece una tarifa base anual, la cual puede ser cancelada de forma mensual por el cliente. Dicha tarifa únicamente podrá ser modificada en aquellos casos en que el cliente solicite gestiones adicionales por parte de la fiduciaria, según lo dispuesto contractualmente.

El monto y la forma de cobro de los honorarios fiduciarios se establecen en cada contrato de fideicomiso como resultado de un acuerdo entre las partes, y su reconocimiento contable se efectúa conforme se devengan los servicios correspondientes.

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

Este grupo de cuentas comprende los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad, así como los derechos frente a terceros, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto el disponible en caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo. Estos últimos corresponden a inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País</i>	12,149,144	15,413,416	11,449,304
<i>Inversiones VR Cambios en Resultados</i>	39,137,802	38,978,239	33,611,796
<i>Inversiones Costo Amortizado</i>	0	47,500,000	0
Total	51,286,946	101,891,655	45,061,100

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se presentan de acuerdo con la clasificación establecida por el Grupo Financiero Coocique. Corresponden a instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otros títulos.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Inversiones VR Cambios en Resultados</i>	39,137,802	38,978,239	33,611,796
<i>Inversiones Costo Amortizado</i>	97,500,000	113,500,000	113,500,000
<i>Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones</i>	4,000	155,428	155,428
<i>Estimación Deterioro al Costo Amortizado</i>	(177,669)	(193,065)	(452,134)
Total	136,464,133	152,440,602	146,815,090

La Fiduciaria FICQ S.A. implementó una nueva metodología para el cálculo de la estimación por deterioro en inversiones clasificadas al costo amortizado, con el fin de reflejar datos más objetivos y consistentes con el portafolio de inversiones en comparación con periodos anteriores.

Detalle del cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al costo amortizado:

Jun-26

<i>Tipo de Inversión</i>	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
<i>Costo Amortizado</i>	97,500,000	177,669	0.1822%	177,669
Total	97,500,000	177,669	0.1822%	177,669

Dic-25

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	113,500,000	181,777	0.1701%	193,065
Total	113,500,000	181,777	0.1701%	193,065

Jun-25

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	113,500,000	425,531	0.3984%	452,134
Total	113,500,000	425,531	0.3984%	452,134

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
Calificación de Riesgo AA+	97,500,000	113,500,000	113,500,000.00
Calificación de Riesgo AA	39,137,802	38,978,239	33,611,796.35
Subtotal	136,637,802	152,478,239	147,111,796.35
Productos por Cobrar	4,000	155,428	155,428
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(177,669)	(193,065)	(452,134)
Total	136,464,133	152,440,602	146,815,090

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Corresponden a saldos mantenidos con compañías pertenecientes al mismo conglomerado, que poseen participación parcial o total sobre la Fiduciaria FICQ S.A. El detalle es el siguiente:

A) Coocique

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
Cuentas a cobrar operaciones partes relacionadas	22,757,199	18,919,689	11,050,203
Patrimonio	182,497,982	186,358,537	163,283,195
Total	205,255,181	205,278,226	174,333,398

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

La posición en moneda extranjera corresponde a la diferencia entre los activos y los pasivos en moneda extranjera que mantiene la entidad, más la posición neta derivada de operaciones con instrumentos cambiarios derivados.

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
Activos	6,055,028	5,446,640	4,226,552
Pasivos y Patrimonio	112,783	29,841	22,731
Posición neta en monedas extranjeras	5,942,245	5,416,799	4,203,820

La posición neta en moneda extranjera se valúa al tipo de cambio de venta de cierre correspondiente al período contable.

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

Comprende activos de liquidez inmediata, tales como efectivo, remesas en tránsito y depósitos a la vista en entidades financieras.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País</i>	12,149,144	15,413,416	11,449,304
<i>Total</i>	<i>12,149,144</i>	<i>15,413,416</i>	<i>11,449,304</i>

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan contratos que dan lugar a un activo financiero para la Fiduciaria FICQ S.A. Estos pueden estar incorporados o no en un documento, y dependiendo de su naturaleza, ser objeto de negociación en mercados financieros o bolsas de valores reguladas.

Jun-26

<i>Instrumento</i>	<i>Disponibilidad</i>	<i>Emisor</i>	<i>Sector</i>	<i>Moneda</i>	<i>Costo</i>
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	36,378,983
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,758,819
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	32,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	18,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	27,500,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
Subtotal					136,637,802
<i>Productos por cobrar</i>					4,000
<i>Estimación por deterioro</i>					(177,669)
Total					136,464,133

Dic-25

<i>Instrumento</i>	<i>Disponibilidad</i>	<i>Emisor</i>	<i>Sector</i>	<i>Moneda</i>	<i>Costo</i>
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	35,988,487
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,989,752
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	16,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	32,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	27,500,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	18,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
Subtotal					152,478,239
<i>Productos por cobrar</i>					155,428
<i>Estimación por deterioro</i>					(193,065)
Total					152,440,602

Jun-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	30,619,547
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,992,249
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	27,500,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	18,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	32,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	16,000,000
Subtotal					147,111,796
Productos por cobrar					155,428
Estimación por deterioro					(452,134)
Total					146,815,090

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Incluye activos por impuestos diferidos, originados en importes recuperables de impuesto sobre la renta en periodos futuros, así como otras cuentas pendientes de cobro.

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Comisiones por cobrar Admin Fideicomisos (1)</i>	9,294,801	4,087,592	1,658,887
<i>Cuentas por cobrar con partes relacionadas</i>	22,757,199	18,919,689	11,056,555
<i>Impuesto diferido e impuesto por cobrar</i>	2,713,821	1,211,367	965,178
<i>Otras cuentas por cobrar (2)</i>	13,772,931	2,258,116	1,543,381
<i>Estimación por deterioro de cuentas (3)</i>	(6,130,931)	(1,828,134)	(529,864)
Total	42,407,821	24,648,630	14,694,137

(1) Corresponde a comisiones por administración de fideicomisos. Se detallan por antigüedad de saldos:

Rangos	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>De 1 a 30 días</i>	5,295,466	2,294,025	1,151,664
<i>De 31 a 60 días</i>	1,775,422	471,270	186,976
<i>De 61 a 90 días</i>	857,001	23,301	212,411
<i>De 91 a 120 días</i>	320,913	389,630	65,917
<i>Más de 121 días</i>	1,045,999	909,367	41,918
Total	9,294,801	4,087,592	1,658,887

(2) Detalle de antigüedad de saldos de otras cuentas por cobrar por pago de servicios públicos o diversos servicios a los Fideicomisos que se administran:

Rangos	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>De 1 a 30 días</i>	2,228,061	1,414,075	417,217
<i>De 31 a 60 días</i>	6,736,105	151,189	770,783
<i>De 61 a 90 días</i>	2,614,724	354,563	254,287
<i>De 91 a 120 días</i>	266,964	137,704	83,670
<i>Más de 121 días</i>	1,927,077	200,585	17,423
Total	13,772,931	2,258,116	1,543,381

(3) Los movimientos contables de la provisión por cesantía para los periodos en revisión fueron los siguientes:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	(1,828,134)	(2,135,755)	(2,135,755)
<i>Provisión registrada</i>	(5,643,352)	(2,786,702)	(1,200,348)
<i>Provisión pagada</i>	1,340,555	3,094,322	2,806,240
Saldo Final	(6,130,931)	(1,828,134)	(529,864)

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

Las cuentas de propiedad, mobiliario y equipo contemplan 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:

Jun-26	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Equipo y mobiliario</i>	4,960,530	0	4,960,530
<i>Equipo de computación</i>	1,256,725	0	1,256,725
<i>Depreciación acumulada</i>	(6,043,197)	0	(6,043,197)
Total	174,058	0	174,058

Dic-25	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Equipo y mobiliario</i>	4,960,530	0	4,960,530
<i>Equipo de computación</i>	1,256,725	0	1,256,725
<i>Depreciación acumulada</i>	(5,932,390)	0	(5,932,390)
Total	284,865	0	284,865

Jun-25	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Equipo y mobiliario</i>	4,960,530	0	4,960,530
<i>Equipo de computación</i>	1,256,725	0	1,256,725
<i>Depreciación acumulada</i>	(5,821,093)	0	(5,821,093)
Total	396,161	0	396,161

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Jun-26	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
<i>Al 31 de diciembre del 2025</i>	6,217,255	6,217,255
<i>Adiciones</i>	0	0
<i>Retiros</i>	0	0
<i>Al 30 de junio del 2026</i>	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
<i>Al 31 de diciembre del 2025</i>	(5,932,390)	(5,932,390)
<i>Gasto del año</i>	(110,807)	(110,807)
<i>Retiros</i>	0	0
<i>Al 30 de junio del 2026</i>	(6,043,197)	(6,043,197)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2026	174,058	174,058

Dic-25	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2024	6,217,255	6,217,255
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 31 de diciembre del 2025	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2024	(5,707,349)	(5,707,349)
Gasto del año	(225,041)	(225,041)
Retiros	0	0
Al 31 de diciembre del 2025	(5,932,390)	(5,932,390)
Saldo en libros Al 31 de diciembre del 2025	284,865	284,865

Jun-25	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2024	6,217,255	6,217,255
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 30 de junio del 2025	6,217,255	6,217,255
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2024	(5,707,349)	(5,707,349)
Gasto del año	(113,745)	(113,745)
Retiros	0	0
Al 30 de junio del 2025	(5,821,093)	(5,821,093)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2025	396,161	396,161

7.5 Otros activos

Incluye activos no contemplados en los rubros anteriores, tales como gastos pagados por anticipado, cargos diferidos, bienes diversos y operaciones pendientes de imputación.

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
Impuestos pagados por anticipado	10,521,124	9,378,550	7,464,278
Pólizas de seguros paga por anticipado (1)	39,958	87,229	36,881
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	10,561,082	9,465,779	7,501,160

(1) Las pólizas de seguros son diferidas utilizando los períodos de cobertura establecidos por los proveedores de dichos seguros.

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

El pasivo comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, cuyo vencimiento implica la cancelación mediante la disposición de recursos que incorporan beneficios económicos.

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

Este rubro incluye los saldos de acreedores derivados de las operaciones de la Fiduciaria FICQ S.A., principalmente por la prestación de servicios recibidos, así como las provisiones constituidas por obligaciones de la entidad y otros pasivos.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Acreedores por adquisición de bienes y servicios</i>	1,067,810	1,067,810	1,067,810
<i>Impuesto por pagar de la entidad</i>	9,614,628	9,914,654	1,826,606
<i>Aportaciones patronales por pagar</i>	785,466	594,271	581,111
<i>Impuestos retenidos por pagar</i>	771,332	759,430	251,622
<i>Aportaciones laborales retenidas</i>	336,558	251,922	246,342
<i>Vacaciones acumuladas</i>	1,989,748	1,581,878	1,214,235
<i>Aguinaldo acumulado</i>	1,630,067	196,752	1,331,143
<i>Otras cuentas por pagar (1)</i>	73,315	82,946	10,373,523
<i>Provisión Cesantía (2)</i>	911,862	768,552	637,215
Total	17,180,786	15,218,215	17,529,608

(1) Al cierre de junio 2025, el saldo está compuesto por €10,291,039 corresponden a fideicomisos con limitaciones de pago por política "Conozca a su Cliente" vencida, adicionalmente, el saldo incluye comisiones de fideicomisos de inversión que se encuentran pendientes de facturar.

(2) Los movimientos contables de la provisión por cesantía fueron los siguientes:

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Saldo Inicial</i>	768,552	554,771	554,771
<i>Provisión registrada</i>	154,654	257,477	82,443
<i>Provisión pagada</i>	(11,344)	(43,696)	0
Saldo Final	911,862	768,552	637,215

7.7 Otros pasivos

La Fiduciaria FICQ S.A. registra en este rubro los pasivos correspondientes a ingresos recibidos por anticipado, sobrantes de caja y saldos acreedores originados en operaciones que, por su naturaleza u operativa interna, no pueden ser imputados de forma inmediata a las cuentas definitivas, estos saldos se reconocen como pasivos hasta que se disponga de la información necesaria o se cumplan las condiciones para su adecuada imputación contable.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Ingresos diferidos</i>	2,077,472	676,539	43,050
Total	2,077,472	676,539	43,050

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

El patrimonio representa el derecho residual de los propietarios sobre los activos de la entidad, una vez deducidos los pasivos. Está compuesto por el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, así como los resultados acumulados de periodos anteriores y los del periodo actual.

7.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Este rubro comprende los instrumentos de capital que otorgan a los propietarios el derecho a participar en los activos de la Fiduciaria FICQ S.A. Las principales fuentes del capital social provienen de las contribuciones realizadas por los propietarios, la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores, la constitución de reservas legales y las donaciones capitalizadas por la entidad.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Capital</i>			
<i>Capital pagado ordinario (1)</i>	141,632,000	141,632,000	141,632,000
<i>Total</i>	141,632,000	141,632,000	141,632,000
<i>Reservas Patrimoniales</i>			
<i>Reserva Legal</i>	15,070,668	15,070,668	13,509,833
<i>Total</i>	15,070,668	15,070,668	13,509,833

(1) El capital social de la Fiduciaria FICQ S.A. está conformado por 100 acciones suscritas y pagadas, con un valor nominal de 1,416,320 cada una.

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

Los ingresos comprenden los incrementos en los beneficios económicos de la Fiduciaria FICQ S.A., producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que resultan en aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con aportaciones de los propietarios.

7.9 Ingresos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados durante el período, provenientes de intereses y sus respectivos ajustes por amortización de primas y descuentos en la adquisición de instrumentos financieros, así como las comisiones asociadas.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Por disponibilidades</i>	31,248	15,749	56,341	40,279
<i>Por valor razonable cambios resultados</i>	424,357	211,186	515,707	198,011
<i>Por Inversiones al costo amortizado</i>	2,948,634	1,376,584	4,468,987	1,946,960
Total	3,404,239	1,603,519	5,041,035	2,185,250

7.10 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Corresponden a ingresos financieros generados por las variaciones en el diferencial cambiario, así como por el ajuste de operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), devengados en el período.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Dif. cambiario otras CxP y provisiones</i>	2,130	79	2,273	2,273
<i>Dif. cambiario por inversiones IF</i>	19,501	19,441	33,598	33,598
<i>Dif. cambiario cuentas y comisiones x cobrar</i>	23,712	23,457	29,802	16,566
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	45,344	42,977	65,672	52,437
<i>Dif. cambiario otras CxP y provisiones</i>	19,501	5,051	14,382	352
<i>Dif. cambiario por inversiones IF</i>	284,550	83,629	59,528	9,767
<i>Dif. cambiario cuentas y comisiones x cobrar</i>	266,680	87,568	60,817	12,364
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	570,731	176,248	134,726	22,482
Total	(525,387)	(133,271)	(69,054)	29,955

7.11 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones

En esta cuenta se reconocen ingresos derivados de la recuperación de activos, así como la disminución de estimaciones y provisiones constituidas en períodos anteriores.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Recuperaciones cuentas a cobrar liquidados</i>	461,260	0	2,806,240	463,121
<i>Disminución estimación de inversiones</i>	37,138	36,277	172,619	151,760
Total	498,398	36,277	2,978,859	614,882

7.12 Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos corresponden a aquellos generados por las actividades propias de la Fiduciaria FICQ S.A., incluyendo comisiones por intermediación de seguros, así como otras operaciones relacionadas.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Disminución provisiones obligaciones patronales</i>	11,344	0	0	0
<i>Comisiones por administración de fideicomisos</i>	83,810,318	45,372,549	48,837,764	23,868,973
<i>Otros ingresos operativos</i>	1,328	19	75,480	11
Total	83,822,990	45,372,568	48,913,244	23,868,984

7.13 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad

Esta subcuenta refleja los ingresos reconocidos por la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período, las cuales dieron origen a la constitución de pasivos por impuestos diferidos.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Disminución impuesto renta</i>	1,541,685	1,236,897	291,065	79,262
Total	1,541,685	1,236,897	291,065	79,262

7.14 Ingresos Generales

Los ingresos de la Fiduciaria FICQ S.A. corresponden a los beneficios económicos obtenidos durante el período como resultado del desarrollo de sus actividades ordinarias y otras operaciones relacionadas, los cuales se reconocen de conformidad con los principios contables aplicables y el marco normativo vigente en Costa Rica.

Para efectos de presentación y revelación en los estados financieros, los ingresos se agrupan y clasifican de acuerdo con la naturaleza de la operación que les da origen, siguiendo la estructura del catálogo de cuentas y las disposiciones establecidas por el ente supervisor aplicable.

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos devengados durante el período, clasificados por los principales grupos de ingresos, tales como ingresos financieros, ingresos operativos y otros ingresos, según corresponda, de conformidad con el catálogo de partidas contables vigente.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Ingresos financieros por disponibilidades</i>	31,248	15,749	56,341	40,279
<i>Ingresos financieros por inversiones en IF</i>	3,372,991	1,587,770	4,984,694	2,144,972
<i>Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)</i>	45,343	42,977	65,672	52,437
<i>Recuperaciones de activos financieros liquidados</i>	461,260	0	2,806,240	463,121
<i>Disminución de estimación de inversiones en IF</i>	37,138	36,277	172,619	151,760
<i>Disminución de provisiones</i>	11,344	0	0	0

<i>Comisiones por servicios</i>	83,810,318	45,372,549	48,837,764	23,868,973
<i>Otros ingresos operativos</i>	1,328	19	75,480	11
<i>Disminución del impuesto sobre la renta</i>	1,541,685	1,236,897	291,065	79,262
<i>Total</i>	89,312,655	48,292,238	57,289,875	26,800,815

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

Los gastos comprenden los decrementos en los beneficios económicos de la Fiduciaria FICQ S.A., producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o incremento de pasivos, que resultan en decrementos del patrimonio neto y que no están relacionados con distribuciones realizadas a los propietarios.

7.15 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En esta cuenta se registran los gastos financieros devengados durante el período por concepto de intereses y comisiones asociados a obligaciones financieras distintas de las operaciones de intermediación, incluyendo cargos aplicados por entidades financieras por el mantenimiento y uso de cuentas corrientes y cuentas a la vista.

Los gastos se reconocen en resultados conforme se devengan y de acuerdo con las políticas contables y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

	Jun-26	Abri-Jun 26	Jun-25	Abri-Jun 25
<i>Por obligaciones Entidades Financieras a la Vista</i>	10,020	0	0	0
Total	10,020	0	0	0

7.16 Gasto estimación por deterioro de activos

En esta cuenta se reconocen los gastos por estimación de deterioro de activos incurridos durante el período, correspondientes a las inversiones u otros activos financieros.

	Jun-26	Abri-Jun 26	Jun-25	Abri-Jun 25
<i>Gasto Estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC</i>	4,764,057	3,670,684	1,200,348	372,883
<i>Gasto Estimación deterioro IF Costo Amortizado</i>	21,742	0	1,363	684
Total	4,785,799	3,670,684	1,201,711	373,567

7.17 Otros gastos de operación

En este grupo se reconocen los gastos incurridos durante el período por concepto de comisiones financieras y otros gastos operativos que, por su naturaleza, no pueden ser imputados directamente al costo de una obligación financiera.

	Jun-26	Abri-Jun 26	Jun-25	Abri-Jun 25
<i>Comisiones por Servicios</i>	69,487	35,005	71,122	36,133
<i>Gastos por Provisiones Legales</i>	154,654	145,417	82,443	47,904
<i>Otros Gastos Operativos</i>	455,640	190,952	226,581	69,921
Total	679,781	371,374	380,146	153,958

7.18 Gasto con partes relacionadas

En esta cuenta se reconocen los gastos operativos incurridos durante el período que se originan como resultado de transacciones realizadas con entidades pertenecientes al mismo grupo o conglomerado financiero.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Otros Gastos con Partes Relacionadas (1)</i>	12,595,032	6,251,844	12,853,790	6,430,784
Total	12,595,032	6,251,844	12,853,790	6,430,784

(1) Corresponde a pagos realizados a Coocique R.L. por la prestación de diversos servicios, entre los que se incluyen, entre otros: uso de instalaciones, uso de equipos de cómputo, servicios básicos, licenciamiento de software y enlaces de comunicación.

7.19 Gastos administrativos de personal

En esta cuenta se reconocen los gastos devengados durante el período por concepto de remuneraciones y otros beneficios otorgados a los colaboradores de la Fiduciaria FICQ S.A., así como aquellos derivados de la relación laboral entre la Entidad y sus empleados. Asimismo, se incluyen las remuneraciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración y los diversos Comités que apoyan en las gestiones de la Entidad.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Sueldos y bonificaciones</i>	14,312,617	7,272,967	13,407,731	6,745,065
<i>Remuneraciones a directores</i>	9,323,911	4,608,787	9,036,745	4,534,871
<i>Tiempos Extraordinarios</i>	2,472,322	2,073,717	0	0
<i>Viáticos</i>	0	0	40,954	14,747
<i>Decimotercer sueldo</i>	1,433,314	787,566	1,149,971	576,201
<i>Vacaciones</i>	816,230	507,948	604,223	191,453
<i>Otras retribuciones</i>	0	0	17,233	0
<i>Cesantía</i>	916,748	503,317	735,979	368,768
<i>Cargas sociales</i>	3,926,708	2,155,859	3,128,379	1,567,496
<i>Seguro del Personal</i>	219,268	118,197	203,236	91,273
<i>Fondo Capitalización Laboral</i>	257,997	141,646	206,995	103,716
Total	33,679,115	18,170,004	28,531,446	14,193,589

7.20 Otros gastos de administración

En este rubro se reconocen los gastos administrativos incurridos durante el período por concepto de servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de la Fiduciaria FICQ S.A.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Servicios Externos</i>	631,991	531,991	302,000	302,000
<i>Movilidad y Comunicación</i>	0	0	3,450	3,450
<i>Infraestructura</i>	110,807	55,404	113,745	56,872
<i>Generales</i>	5,257,735	2,315,817	4,320,014	2,671,108
Total	6,000,533	2,903,212	4,739,209	3,033,430

7.21 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad

Este grupo de gastos comprende los importes identificables y razonablemente cuantificables en que incurre la Fiduciaria FICQ S.A. como resultado de las cargas impositivas y contribuciones que gravan el resultado del período, de conformidad con la legislación vigente y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

Dentro de este rubro se incluyen, entre otros, el gasto por impuesto sobre la renta, los tributos parafiscales y otras contribuciones y participaciones sobre la utilidad o excedentes que se determinan con base en el resultado del ejercicio.

A diferencia de los demás gastos operativos, los impuestos y participaciones sobre la utilidad no se determinan en función directa de la operación individual de la entidad, sino que su cálculo se realiza a partir de la diferencia positiva entre los ingresos y los gastos del período, excluyendo el propio grupo de impuestos y participaciones sobre la utilidad, conforme a lo establecido en el catálogo de cuentas y la normativa contable vigente.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abri-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abri-Jun 25</i>
<i>Impuesto sobre la renta en el país</i>	5,106,221	3,480,457	848,263	323,204
<i>Impuesto sobre la renta diferido</i>	90,111	0	459,224	104,522
<i>Total</i>	5,196,332	3,480,457	1,307,487	427,726

Otras Notas Relevantes

Nota 8. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de los activos y pasivos de la Fiduciaria FICQ S.A., de acuerdo con los plazos contractuales y/o fechas estimadas de recuperación y liquidación, se detalla en el cuadro que se presenta a continuación:

Jun-26

<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL</u>									
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	12,149,144	0	0	0	0	0	0	0	12,149,144
Inversiones MN	0	36,382,983	0	0	0	97,500,000	0	0	133,882,983
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	12,149,144	36,382,983	0	0	0	97,500,000	0	0	146,032,127
<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	12,149,144	36,382,983	0	0	0	97,500,000	0	0	146,032,127
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
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	2,758,819	0	0	0	0	0	0	2,758,819
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,758,819	0	0	0	0	0	0	2,758,819
<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	2,758,819	0	0	0	0	0	0	2,758,819
Diferencia MN Y ME	12,149,144	39,141,802	0	0	0	97,500,000	0	0	148,790,946

Dic-25

<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL</u>									
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	15,413,416	0	0	0	0	0	0	0	15,413,416
Inversiones MN	0	83,643,916	0	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	15,413,416	83,643,916	0	18,000,000	48,000,000	0	0	0	165,057,331
<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	15,413,416	83,643,916	0	18,000,000	48,000,000	0	0	0	165,057,331
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
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	2,989,752	0	0	0	0	0	0	2,989,752
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,989,752	0	0	0	0	0	0	2,989,752
<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	2,989,752	0	0	0	0	0	0	2,989,752
Diferencia MN Y ME	15,413,416	86,633,667	0	18,000,000	48,000,000	0	0	0	168,047,083

Jun-25

<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL</u>									
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	11,449,304	0	0	0	0	0	0	0	11,449,304
Inversiones MN	0	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	11,449,304	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	155,724,279
<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	11,449,304	30,774,975	0	0	0	113,500,000	0	0	155,724,279
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
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	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
<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	2,992,249	0	0	0	0	0	0	2,992,249
Diferencia MN Y ME	11,449,304	33,767,225	0	0	0	113,500,000	0	0	158,716,528

Nota 9. Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

9.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de que la Fiduciaria FICQ S.A. no cuente con los recursos financieros suficientes para atender oportunamente sus obligaciones de corto plazo, en los términos y condiciones pactados, lo que podría generar pérdidas económicas.

Este riesgo también puede estar asociado a instrumentos financieros específicos y se relaciona con el grado de profundidad y liquidez del mercado en el cual se negocian, en cuanto a la capacidad de comprar o vender dichos instrumentos sin que ello implique una afectación significativa en su valor razonable.

La Fiduciaria FICQ S.A. mantiene un nivel adecuado de inversiones en instrumentos financieros, lo que le permite atender sus compromisos operativos de corto plazo y asegurar niveles apropiados de liquidez.

9.2 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de que el valor de los activos financieros de la Fiduciaria FICQ S.A. se vea afectado negativamente como consecuencia de variaciones en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios adversos en las tasas de interés, fluctuaciones desfavorables en el tipo de cambio y variaciones en los precios de los instrumentos financieros sujetos a medición a valor de mercado. Asimismo, este riesgo puede verse influenciado por la reacción de los participantes del mercado ante acontecimientos de carácter económico, político o financiero.

La gestión del riesgo de mercado tiene como objetivo identificar, medir, administrar y monitorear las exposiciones a dichas variaciones, con el fin de mitigar su impacto potencial sobre la situación financiera y los resultados de la entidad.

9.3 Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasas de interés corresponde a la exposición de la Fiduciaria FICQ S.A. a la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas como consecuencia de variaciones adversas en las tasas de interés del mercado, las cuales pueden afectar el valor de los activos financieros y los resultados de la entidad.

La evaluación de este riesgo se realiza mediante el análisis de la sensibilidad de los activos frente a cambios en las tasas de interés, utilizando herramientas como la elaboración de brechas por plazos de vencimiento y el cálculo de indicadores de riesgo de tasas, lo que permite identificar y monitorear oportunamente posibles impactos financieros.

Nota 10. Riesgos de liquidez y de mercado

10.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad no cuenta con los recursos líquidos suficientes para atender oportunamente sus exigibilidades y obligaciones con terceros en el corto plazo. Este riesgo se asocia a la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas derivadas de la falta de disponibilidad inmediata de fondos o de la incapacidad de convertir activos en efectivo sin afectar de manera significativa su valor.

Aunque se han enfrentado condiciones de mercado y regulatorias como el aumento en el porcentaje del EML y los efectos de los cierres de dos entidades financieras en el 2024, durante el período bajo análisis, la Fiduciaria FICQ S.A. no ha presentado dificultades de liquidez. Para la evaluación, administración y control de este riesgo, la entidad emplea diversas herramientas, entre las que se incluyen el análisis de los flujos de pago de sus operaciones, mecanismos de control y seguimiento de las inversiones, así como la evaluación del calce de plazos entre activos y pasivos, con el objetivo de mantener niveles adecuados de liquidez que le permitan cumplir oportunamente con sus obligaciones.

10.2 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras como consecuencia de fluctuaciones adversas en las variables del mercado, tales como las tasas de interés, los tipos de cambio y los precios de los instrumentos financieros. Este riesgo puede originarse por descálces en los plazos o en las tasas de interés de las carteras activa y pasiva, así como por la exposición a variaciones en el valor razonable de las inversiones.

La Fiduciaria FICQ S.A. administra este riesgo mediante la aplicación de políticas y procedimientos orientados a mantener una estructura financiera equilibrada y acorde con su perfil de riesgo. Dichas políticas incluyen la elaboración periódica de análisis de brechas de tasas, la evaluación de la sensibilidad de los activos y pasivos ante cambios en las condiciones de mercado, así como la definición, aprobación y seguimiento de las tasas activas y pasivas, con el fin de mitigar impactos adversos en los resultados y el patrimonio de la entidad.

10.3 Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasas de interés corresponde a la exposición de la entidad a posibles pérdidas económicas derivadas de variaciones adversas en las tasas de interés, particularmente cuando existen descálces en los plazos, montos o condiciones de revaluación de las tasas entre los activos y pasivos financieros.

Para la medición y administración de este riesgo, la Fiduciaria FICQ S.A. realiza análisis periódicos de brechas de tasas de interés, evalúa la sensibilidad de los márgenes financieros ante cambios en las condiciones del mercado y considera este riesgo dentro de su modelo

integral de gestión de riesgos financieros, en observancia de las disposiciones regulatorias y prudenciales aplicables en Costa Rica.

10.4 Riesgo de LA/FT/FPADM

El riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) se refiere a la posibilidad de que la entidad sea utilizada, de forma directa o indirecta, para dar apariencia de legalidad a fondos provenientes de actividades ilícitas, o para canalizar recursos destinados al financiamiento de actividades terroristas o vinculadas con la proliferación de armas de destrucción masiva.

La Fiduciaria FICQ S.A., en su condición de subsidiaria del Grupo Financiero Coocique, mantiene políticas, procedimientos y controles internos alineados con el Manual de Prevención del Riesgo de LA/FT/FPADM del Grupo, en cumplimiento con lo dispuesto en la Ley N.º 8204, su Reglamento, así como con la normativa y disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

La gestión de este riesgo se realiza bajo un enfoque basado en riesgo e incluye, entre otros aspectos, la segmentación y debida diligencia de clientes, la identificación y monitoreo de señales de alerta, el análisis de transacciones inusuales y sospechosas, la capacitación continua del personal y la implementación de controles tecnológicos y administrativos orientados a la prevención, detección y mitigación de posibles exposiciones a este riesgo, con el fin de asegurar el cumplimiento normativo y la integridad de las operaciones de la entidad.

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

Jun-26							
Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	36,382,983	0	0	97,500,000	0	0	133,882,983
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	36,382,983	0	0	97,500,000	0	0	133,882,983
<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	36,382,983	0	0	97,500,000	0	0	133,882,983
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	39,141,802	0	0	97,500,000	0	0	136,641,802
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	39,141,802	0	0	97,500,000	0	0	136,641,802

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

Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,758,819	0	0	0	0	0	2,758,819
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,758,819	0	0	0	0	0	2,758,819
<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	2,758,819	0	0	0	0	0	2,758,819
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	39,141,802	0	0	97,500,000	0	0	136,641,802
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	39,141,802	0	0	97,500,000	0	0	136,641,802

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

Dic-25							
Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	83,643,916	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	83,643,916	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
<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	83,643,916	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667

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

Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	días	días	días	días	días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	2,989,752	0	0	0	0	0	2,989,752
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,989,752	0	0	0	0	0	2,989,752
<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	2,989,752	0	0	0	0	0	2,989,752
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667

(en colones sin céntimos)

Jun-25
Cuenta

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:

	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Inversiones MN	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975

RECUPERACIÓN DE PASIVOS:

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	30,774,975	0	0	113,500,000	0	0	144,274,975

TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:

Total recuperación de activos sensibles a tasas	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225

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

Cuenta

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:

	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Inversiones ME	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249

RECUPERACIÓN DE PASIVOS:

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	2,992,249	0	0	0	0	0	2,992,249

TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:

Total recuperación de activos sensibles a tasas	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	33,767,225	0	0	113,500,000	0	0	147,267,225

Nota 11. 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:

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
Activos			
Efectivo en transito	331	331	0
Inversiones temporales	33,895,983,273	25,886,220,351	28,761,472,241
Otras cuentas por cobrar	201,180,071	149,892,402	57,077,856
Propiedad mob. equipo en uso	70,889,875,530	58,896,229,127	48,846,597,418
Otros activos	104,061	104,061	104,061
Total activos	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	3,730,737	2,139,436	2,073,776
Total pasivos	3,730,737	2,139,436	2,073,776
Patrimonio			
Capital social	103,983,596,579	83,935,157,446	76,672,530,617
Ajustes al patrimonio	847,943,284	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	147,206,106	136,981,610	136,944,189
Resultado del periodo	4,666,560	10,224,497	5,759,710
Total del patrimonio	104,983,412,529	84,930,306,836	77,663,177,800
Total pasivo y patrimonio	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576

Nota 12. Resultado del periodo

El resultado del período corresponde a la diferencia entre los ingresos devengados y los gastos incurridos por la Fiduciaria FICQ S.A. durante el período contable respectivo. Dicho resultado refleja el desempeño financiero de la entidad antes y después de las participaciones y reservas legalmente establecidas.

A continuación, se presenta el detalle del resultado del período antes de participaciones y la aplicación de la reserva legal:

	<i>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Resultado del periodo antes de participaciones</i>	25,795,313	13,268,415	8,141,362	2,165,279
Total	25,795,313	13,268,415	8,141,362	2,165,279

Nota 13. Impuesto sobre la renta

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 2 de la Ley N.° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, la Fiduciaria FICQ S.A. se encuentra sujeta al pago del impuesto sobre las utilidades derivadas del ejercicio de actividades lucrativas.

El impuesto sobre la renta se determina aplicando la escala progresiva vigente para personas jurídicas, de conformidad con la Ley del Impuesto sobre la Renta y su reglamento. Para el

período terminado al 30 de junio de 2026, la utilidad gravable acumulada se ubicó en el cuarto tramo de dicha escala, al cual le corresponde una tarifa marginal del 20,00%.

Por su parte, la tasa efectiva del impuesto sobre la renta, calculada como la relación entre el gasto por impuesto sobre la renta y la utilidad antes del impuesto, fue de 16.03%. La diferencia entre ambos porcentajes obedece al efecto de los ingresos no gravables, gastos no deducibles y demás ajustes considerados para la determinación de la base imponible.

A continuación, se presenta la conciliación entre la utilidad contable del período y la base imponible para efectos del impuesto sobre la renta, considerando la determinación correcta del impuesto:

	Jun-26
<i>Resultado antes de impuesto</i>	25,795,314
<i>Más gastos no deducibles</i>	7,601,725
<i>Menos ingresos no gravables</i>	1,541,685
Base Imponible	31,855,354
Impuesto sobre la renta	5,106,221
<i>Pagos Parciales</i>	2,818,473
Impuesto sobre la renta por pagar	2,287,748

Nota 14. Contratos por ingresos con clientes

Al 30 de junio del 2026 la Fiduciaria FICQ S.A. posee los siguientes contratos.

Cantidad de contratos	Tipo de Fideicomiso	Naturaleza del servicio
1	Fideicomisos de Administración	Administración de Activos
271	Fideicomisos de Garantía	Custodia de Garantía
9	Fideicomisos de Inversión	Gestión de Inversiones
3	Fideicomisos de Patrimonio	Administración Patrimonial

Nota 15. Contingencias

A la fecha de los estados financieros, la Fiduciaria FICQ S.A. identifica las siguientes contingencias, cuyo reconocimiento y revelación se realiza de conformidad con la normativa contable y legal aplicable en Costa Rica:

Contingencias fiscales Los registros contables y las declaraciones tributarias de la Fiduciaria FICQ S.A. pueden ser objeto de fiscalización por parte de la Dirección General de Tributación, dentro de los plazos de prescripción establecidos en la normativa vigente, actualmente hasta por cuatro períodos fiscales. En consecuencia, existe la posibilidad de que la Administración Tributaria determine diferencias derivadas de la interpretación o aplicación de disposiciones fiscales distintas a las utilizadas por la entidad para la determinación de sus obligaciones tributarias.

Contingencias laborales – auxilio de cesantía La Fiduciaria FICQ S.A. mantiene un pasivo contingente relacionado con el pago del auxilio de cesantía al personal, calculado con base en el tiempo de servicio y conforme a lo dispuesto en el Código de Trabajo de Costa Rica y acuerdos tomados por el Consejo de Administración. Dicho auxilio podría ser exigible en casos de despido sin justa causa, fallecimiento o pensión de los colaboradores. Bajo condiciones normales de operación, la Fiduciaria FICQ S.A. no espera que los desembolsos derivados de este concepto sean significativos.

Contingencias laborales y de seguridad social La Fiduciaria FICQ S.A. se encuentra sujeta a eventuales revisiones y fiscalizaciones por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y otras entidades estatales competentes en materia laboral y de seguridad social, las cuales podrían implicar la revisión de las declaraciones salariales reportadas y, eventualmente, la determinación de ajustes o reclasificaciones que generen obligaciones adicionales.

Contingencias administrativas La Fiduciaria FICQ S.A. figura en determinados casos, como titular registral de bienes inmuebles que forman parte de patrimonios autónomos administrados en fideicomiso. En el desarrollo de esta actividad podrían presentarse gestiones, requerimientos o diferencias de carácter administrativo con municipalidades u otras entidades públicas, relacionadas con tributos, tasas, contribuciones u otras obligaciones asociadas a dichos bienes. Estas situaciones son inherentes a la actividad fiduciaria y son atendidas mediante los procedimientos administrativos y legales correspondientes, sin que la Administración considere que representen contingencias que puedan afectar significativamente la situación financiera de la entidad.

Nota 16. Hechos Relevantes

Durante el período, la Fiduciaria FICQ S.A. presentó un crecimiento en su cartera administrada, así como en el patrimonio bajo administración:

- Incremento de 51 fideicomisos en la cartera administrada.
- Crecimiento del 7,95% en el patrimonio total bajo administración en relación con abril 2026.

Nota 17. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 309 -F 26, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A., el día 30 de julio del 2026.