

Fiduciaria FICQ, S.A

Estados financieros y opinión de los auditores

Al 31 de diciembre de 2025



MOORE

© 2026 Moore-AGC, sociedad anónima costarricense miembro independiente de Moore Global Network Limited. Firmas miembro en las principales ciudades del mundo

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva de
Fiduciaria FICQ S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Fiduciaria FICQ S.A. (la Fiduciaria), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes a los períodos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2025 y 2024, así como sus resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes a los períodos terminados en dichas fechas, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis-Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estos estados financieros, han sido preparados para ser usados únicamente por la administración de Fiduciaria FICQ S.A., y la SUGEF. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

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

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

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

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

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

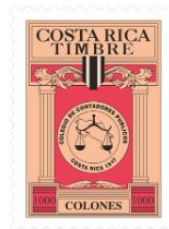
- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Fiduciaria.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Fiduciaria para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Fiduciaria deje de ser una entidad en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez
Socio de Auditoría
Contador Público Autorizado No.2749
26 de febrero de 2026
San José, Costa Rica

Nombre del CPA: LUIS
CARLOS ALVARADO
RODRIGUEZ
Carné: 2749
Cédula: 204760592
Nombre del Cliente:
Fiduciaria FICO, S.A.
Identificación del cliente:
3101153575
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
23-02-2026 10:00:16 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-26722

Póliza de Fidelidad No. 0116FID000455414
Vence el 30 de setiembre de 2026
Timbre de Ley No.6663 por ₡1.000
Adherido y cancelado en el original

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activo			
Disponibilidades	7.1	¢ 15.413.416 ¢	7.460.882
Entidades financieras del país		15.413.416	7.460.882
Inversiones en instrumentos financieros	4 y 7.2	152.440.602	221.038.748
Al valor razonable con cambios en resultados		38.978.239	69.621.978
Al costo amortizado		113.500.000	151.750.711
Productos por cobrar		155.428	289.450
(Estimación por deterioro)		(193.065)	(623.391)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	24.648.630	11.842.111
Comisiones por cobrar		4.087.592	2.698.163
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.919.689	5.552.889
Impuestos sobre la renta diferido e impuesto por cobrar		1.211.367	4.040.532
Otras cuentas por cobrar		2.258.116	1.686.283
(Estimación por deterioro)		(1.828.134)	(2.135.755)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	284.865	509.906
Otros activos	7.5	9.465.779	6.567.311
Otros activos		9.465.779	6.567.311
Total activo		¢ 202.253.291 ¢	247.418.958
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	¢ 20.312.455 ¢	35.170.620
Otras cuentas por pagar		19.543.904	34.615.849
Provisiones		768.552	554.771
Otros pasivos	7.7	676.539	12.608
Ingresos diferidos		676.539	12.608
Total pasivo		20.988.995	35.183.227
Patrimonio			
Capital social	7.8	141.632.000	141.632.000
Capital pagado		141.632.000	141.632.000
Reservas	7.8	15.070.668	13.509.833
Resultado acumulado de ejercicios anteriores		-	51.159.626
Resultado del período	12	24.561.628	5.934.272
Total patrimonio		181.264.296	212.235.730
Total pasivo y patrimonio		¢ 202.253.291 ¢	247.418.958
Activos de los fideicomisos	11	84.932.446.272	72.303.156.470
Pasivos de los fideicomisos	11	2.139.436	2.239.927
Patrimonio de los fideicomisos	11	¢ 84.930.306.836 ¢	72.300.916.543

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor InternoCéd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Fiduciaria FICQ S.A.
Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2024-05-19 12:05:28 -0600

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: n5JHGYGn
<https://timbres.confador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Resultado Integral

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 88.585	¢ 187.705
Por inversiones en instrumentos financieros		8.607.329	14.341.101
Por otros ingresos financieros		13	2
Total de ingresos financieros	7.9	8.695.927	14.528.808
Gastos financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio y ud	7.10	134.310	142.007
Total gastos financieros		134.310	142.007
Por estimación de deterioro de activos	7.15	2.792.649	1.957.429
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.11	3.529.596	3.141.087
Resultado financiero		9.298.564	15.570.458
Ingresos operativos			
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		110.257.223	79.591.713
Por otros ingresos operativos		10.417.938	1.194.713
Total otros ingresos de operación	7.12	120.675.161	80.786.426
Gastos operativos			
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		140.413	131.008
Por provisiones		257.477	228.688
Por otros gastos con partes relacionadas		25.708.590	-
Por otros gastos operativos		440.396	156.660
Total otros gastos de operación	7.16 y 7.17	26.546.876	516.356
Resultado operacional bruto		103.426.850	95.840.528
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	7.18	57.559.040	51.349.307
Por otros gastos de administración	7.19	8.482.610	37.674.077
Total gastos administrativos		66.041.651	89.023.384
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		37.385.199	6.817.144
Impuesto sobre la renta	7.20	11.402.214	330.362
Impuesto sobre la renta diferido	7.20	528.728	711.152
Disminución del impuesto sobre la renta	7.13	668.206	470.972
Resultado del período	12	26.122.464	6.246.602
Resultados integral del período		¢ 26.122.464	¢ 6.246.602

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor InternoCéd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Fiduciaria FICQ S.A.
Registro Preconstituido: 2006
Contador: DANNY BARRANTES JIMÉNEZ DANNY ALBERTO
Estado de Resultados Integral
2024-12-31-12-31-2025

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: n5jHGYGn
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital acciones	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023		¢ 141.632.000	¢ -	¢ 13.197.503	¢ 51.159.626	¢ 205.989.129
Resultado corregido		<u>141.632.000</u>	<u>-</u>	<u>13.197.503</u>	<u>51.159.626</u>	<u>205.989.128</u>
Resultado del período	12	-	-	-	6.246.602	6.246.602
Traslado a la reserva		-	-	312.330	(312.330)	-
Otros resultados integrales del periodo		-	-	-	-	-
Resultados integrales totales del periodo		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	7.8	¢ 141.632.000	¢ -	¢ 13.509.833	¢ 57.093.897	¢ 212.235.730
Resultado corregido		<u>141.632.000</u>	<u>-</u>	<u>13.509.833</u>	<u>57.093.897</u>	<u>212.235.730</u>
Resultado del período	12	-	-	-	26.122.464	26.122.464
Dividendos por periodo		-	-	-	(57.093.897)	(57.093.897)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		-	-	1.560.835	(1.560.835)	-
Otros resultados integrales del periodo		-	-	-	-	-
Resultados integrales totales del periodo		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	7.8	¢ <u>141.632.000</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>15.070.668</u>	¢ <u>24.561.628</u>	¢ <u>181.264.296</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3101153875
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: FIDUCIARIA FICQ S.A.
Registro Promocional: 3028
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-01-15 10:36:26 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: n5JHGYN
<https://timbres.comidor.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	12	26.122.464	6.246.602
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (disminución) por:			
Depreciaciones y amortizaciones		225.041	225.261
Estimaciones por inversiones		(430.326)	(78.754)
Estimaciones por otros activos		(306.622)	-
Provisiones por prestaciones sociales		213.780	(319.729)
		25.824.338	6.073.380
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Aumento / (disminución) por:			
Cuentas y comisiones por cobrar		(12.499.897)	1.789.395
Otros activos		(2.898.468)	(1.854.233)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(26.542.339)	(4.708.983)
Otros pasivos		663.932	(36.014)
Impuesto sobre la renta		11.470.394	(3.845.159)
Flujos neto proveniente de actividades de operación		(3.982.040)	(2.581.615)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento / (disminución) por:			
Instrumentos financieros al costo amortizado		55.750.711	24.000.000
Productos y dividendos cobrados		134.022	(156.515)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		55.884.732	23.843.485
Flujo de efectivo por actividades de financiación			
Aumento / (disminución) por:			
Dividendos		(57.093.897)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(57.093.897)	-
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(5.191.205)	21.261.870
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3	107.082.860	85.820.989
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3	101.891.655	107.082.860

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
Asesor: FIDUCIARIA FICQ S.A.
Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-03-16 12:00:01 -4600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: n5JHGYN
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses 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 31 de diciembre del 2025 la Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 3 funcionarios y al 31 de diciembre del 2024 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 adjuntos han sido preparados de conformidad con 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 presenta un resumen de las principales políticas contables 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 moneda 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.

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio</u>
31 de diciembre del 2025	501,42
31 de diciembre del 2024	512,73

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".

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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 en 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 a 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 de 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 US\$1,000 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos, adopción de un menor de edad o muerte materna: El 3 de junio de 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley No.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 de efectivo

Se consideran efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de disponibilidades en caja, depósitos a la vista en entidades financieras y valores con vencimiento no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores S.A.

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

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.
- ii. **Medición:** los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, cálculo 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.

- 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 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 la fecha de vencimiento de 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 de 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 ₡185,484,210.

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 adecuados 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:

	<u>Vida útil estimada</u>
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 registran al costo y se amortizan por el método de línea recta durante su vida útil estimada.

	<u>Vida útil estimada</u>
Software	5 años

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 2025).

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:

Fideicomiso 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.

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.

Fideicomiso 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.

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.

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

2.20 Diferencias de la base contable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 de abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial.

Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 14-21 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

2.21 Normas Sobre Sostenibilidad y Cambio Climático, S1 y S2

Estas normas requieren la divulgación de los riesgos y oportunidades en materia de sostenibilidad y cambio climático. El Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adopta gradualmente estas normas de acuerdo con la circular 33-2023 mediante la cual establece una adopción voluntaria para el año 2025 (a presentar durante 2026), para los entes regulados para el período 2026 (a presentar durante 2027) y para los Grandes Contribuyentes para el período 2027 (a presentar durante 2028). A la fecha del informe, la Compañía se encuentra determinando los impactos de la adopción de dichas normas.

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

Esta clase 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.

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	¢	15.413.416	¢	7.460.882
Inversiones VR Cambios en Resultados		38.978.239		69.621.978
Inversiones Costo Amortizado		47.500.000		30.000.000
Total	¢	<u>101.891.655</u>	¢	<u>107.082.860</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Inversiones al VR cambios en resultados	¢ 38.978.239	¢ 69.621.978
Inversiones costo amortizado	113.500.000	151.750.711
Cuentas y productos por cobrar inversiones	155.428	289.450
Estimación deterioro al costo amortizado	(193.065)	(623.391)
Total	¢ <u>152.440.602</u>	¢ <u>221.038.748</u>

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 de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al costo amortizado:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Monto</u>	<u>Valor efectivo</u>	<u>Factor PD</u>	<u>PD calculado</u>
2025				
Costo amortizado	¢ 113.500.000	¢ 181.777	0,1701%	¢ 193.065
Total	¢ <u>113.500.000</u>	¢ <u>181.777</u>	<u>0,1701%</u>	¢ <u>193.065</u>
2024				
Costo amortizado	¢ 151.750.711	¢ 579.047	0,4108%	¢ 623.391
Total	¢ <u>151.750.711</u>	¢ <u>579.047</u>	<u>0,4108%</u>	¢ <u>623.391</u>

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Calificación de Riesgo AA+	¢ 113.500.000	¢ 151.750.711
Calificación de Riesgo AA	38.978.239	69.621.978
Subtotal	152.478.239	221.372.689
Productos por Cobrar	155.428	289.450
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(193.065)	(623.391)
Total	¢ <u>152.440.602</u>	¢ <u>221.038.748</u>

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:

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A) Coocique

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas a cobrar operaciones partes relacionadas	¢ 18.919.689	¢ 5.552.889
Patrimonio	<u>181.264.296</u>	<u>212.235.730</u>
	¢ <u>200.183.985</u>	¢ <u>217.788.620</u>

Nota 6. Posición monetaria 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activo	¢ 5.446.640	¢ 4.062.033
Pasivo y Patrimonio	<u>29.841</u>	<u>14.200</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢ <u>5.416.799</u>	¢ <u>4.047.832</u>

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ 15.413.416	¢ 7.460.882
Total	¢ <u>15.413.416</u>	¢ <u>7.460.882</u>

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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Costo</u>
2025					
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	¢ 35.988.487
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2.989.752
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	16.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	32.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	27.500.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	18.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	20.000.000
Subtotal					152.478.239
Productos por cobrar					155.428
Estimación por deterioro					(193.065)
Total					¢ 152.440.602
2024					
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	¢ 66.639.274
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2.982.704
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	30.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	20.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	15.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	20.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	18.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	32.750.711
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	16.000.000
Subtotal					221.372.689
Productos por cobrar					289.450
Estimación por deterioro					(623.391)
Total					¢ 221.038.748

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En lo relacionado con los vencimientos contractuales, en el caso de la Fiduciaria FICQ S.A., los vencimientos máximos contractuales de los activos financieros son de hasta un año.

Al cierre del período 2025, las inversiones en colones devengan tasas de interés brutas que oscilan en un rango aproximado entre 5,40% y 6,64%. Para el período 2024, las tasas de interés brutas en colones se ubicaron en un rango aproximado entre 5,40% y 10,65%, dependiendo del tipo de instrumento, modalidad de medición (costo amortizado o valor razonable) y del emisor.

La Administración considera que, dada la naturaleza de corto y mediano plazo de estos instrumentos y su estructura de vencimientos, la exposición al riesgo de tasa de interés no es significativa.

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por cobrar. Admin Fideicomisos ⁽¹⁾ ¢	4.087.592 ¢	2.698.163
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	18.919.689	5.552.889
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	1.211.367	4.040.532
Otras cuentas por cobrar ⁽²⁾	2.258.116	1.686.283
Estimación por deterioro de cuentas ⁽³⁾	(1.828.134)	(2.135.755)
Total	¢ 24.648.630 ¢	11.842.111

(1) Corresponde a comisiones por administración de fideicomisos. El detalle de antigüedad de saldos:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rangos		
De 1 a 30 días ¢	2.294.025 ¢	985.935
De 31 a 60 días	471.270	323.658
De 61 a 90 días	23.301	1
De 91 a 120 días	389.630	412.940
Más de 121 días	909.367	975.629
Total	¢ 4.087.592 ¢	2.698.163

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rangos		
De 1 a 30 días ¢	1.414.075 ¢	503.304
De 31 a 60 días	151.189	238.611
De 61 a 90 días	354.563	356.301
De 91 a 120 días	137.704	-
Más de 121 días	200.585	588.067
Total	¢ 2.258.116 ¢	1.686.283

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
De 1 a 30 días	¢ (2.135.755)	¢ (3.240.659)
De 31 a 60 días	(2.786.702)	(1.879.501)
De 61 a 90 días	<u>3.094.322</u>	<u>2.984.405</u>
Saldo final	¢ <u>(1.828.134)</u>	¢ <u>(2.135.755)</u>

7.4 Propiedades, 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.

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total libros</u>
2025			
Equipo y mobiliario	¢ 4.960.530	¢ -	¢ 4.960.530
Equipo de computación	1.256.725	-	1.256.725
Depreciación acumulada	<u>(5.932.390)</u>	<u>-</u>	<u>(5.932.390)</u>
	¢ <u>284.865</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>284.865</u>
2024			
Equipo y mobiliario	¢ 4.960.530	¢ -	¢ 4.960.530
Equipo de computación	1.256.725	-	1.256.725
Depreciación acumulada	<u>(5.707.349)</u>	<u>-</u>	<u>(5.707.349)</u>
	¢ <u>509.906</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>509.906</u>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Total</u>
2025		
Costo		
Al 31 de diciembre de 2024	¢ 6.217.255	¢ 6.217.255
Adiciones	-	-
Retiros	-	-
Al 31 de diciembre de 2025	¢ <u>6.217.255</u>	¢ <u>6.217.255</u>
Depreciación acumulada		
Al 31 de diciembre de 2024	¢ (5.707.349)	(5.707.349)
Gasto del año	(225.041)	(225.041)
Retiros	-	-
Al 31 de diciembre de 2025	<u>(5.932.390)</u>	<u>(5.932.390)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2025	¢ <u>284.865</u>	¢ <u>284.865</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Mobiliario y equipo	Total
2024		
Costo		
Al 31 de diciembre de 2023	¢ 6.217.255	¢ 6.217.255
Adiciones	-	-
Retiros	-	-
Al 31 de diciembre de 2024	¢ <u>6.217.255</u>	¢ <u>6.217.255</u>
2023		
Depreciación acumulada		
Al 31 de diciembre de 2023	¢ (5.482.088)	¢ (5.482.088)
Gasto del año	(244.218)	(244.218)
Retiros	18.957	18.957
Al 31 de diciembre de 2024	<u>(5.707.349)</u>	<u>(5.707.349)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2024	¢ <u>509.906</u>	¢ <u>509.906</u>

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.

	2025	2024
Impuestos pagados por anticipados	¢ <u>9.378.550</u>	¢ 6.486.172
Pólizas de seguros pagadas por anticipado ⁽¹⁾	<u>87.229</u>	81.139
Valor adquisición software	<u>27.185.781</u>	27.185.781
Amortización acumulada software	<u>(27.185.781)</u>	(27.185.781)
Total	¢ <u>9.465.779</u>	¢ <u>6.567.311</u>

⁽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 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 1.067.810	¢ 20.812.933
Impuesto por pagar de la entidad	15.008.894	1.156.918
Aportaciones patronales por pagar	594.271	547.210
Impuestos retenidos por pagar	759.430	232.565
Aportaciones laborales retenidas	251.922	231.972
Vacaciones acumuladas	1.581.878	1.001.933
Aguinaldo acumulado	196.752	181.172
Otras cuentas por pagar ⁽¹⁾	82.946	10.451.145
Provisión cesantía ⁽²⁾	768.552	554.771
Total	¢ <u>20.312.455</u>	¢ <u>35.170.620</u>

(1) Corresponde a comisiones fideicomisos inversiones pendientes de facturar.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ 554.771	¢ 874.500
Provisión registrada	257.477	228.688
Provisión pagada	(43.696)	(548.417)
Saldo final	¢ <u>768.552</u>	¢ <u>554.771</u>

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos diferidos	¢ 676.539	¢ 12.608
Total	¢ <u>676.539</u>	¢ <u>12.608</u>

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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital		
Capital pagado ordinario ⁽¹⁾	¢ <u>141.632.000</u>	¢ 141.632.000
Total capital	¢ <u>141.632.000</u>	¢ <u>141.632.000</u>
Reservas patrimoniales		
Reserva legal	¢ <u>15.070.668</u>	¢ 13.509.833
Total reservas	¢ <u>15.070.668</u>	¢ <u>13.509.833</u>

(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 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Por disponibilidades	¢ <u>88.585</u>	¢ 187.705
Por valor razonable cambio resultados	<u>922.757</u>	2.059.333
Por inversiones al costo amortizado	<u>7.684.571</u>	12.281.769
Otros ingresos financieros diversos	<u>13</u>	<u>2</u>
Total	¢ <u>8.695.927</u>	¢ <u>14.528.808</u>

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Dif. cambiario otras CxP y provisiones	¢ <u>5.688</u>	¢ 49.290
Dif. cambiario por disponibilidades	-	29.129
Dif. cambiario por inversiones IF	<u>64.021</u>	149.891
Dif. cambiario cuentas y comisiones x cobrar	<u>56.085</u>	<u>119.112</u>
Subtotal	<u>125.794</u>	347.422
Dif. cambiario otras CxP y provisiones	<u>(22.160)</u>	(145.782)
Dif. cambiario por disponibilidades	-	(107.846)
Dif. cambiario por inversiones IF	<u>(130.642)</u>	(230.833)
Dif. cambiario cuentas y comisiones x cobrar	<u>(107.301)</u>	<u>(4.968)</u>
Subtotal	<u>(260.104)</u>	<u>(489.430)</u>
Total	¢ <u>(134.310)</u>	¢ <u>(142.007)</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Recuperaciones cuentas a cobrar liquidados	¢ 3.093.323	¢ 2.984.405
Disminución estimación de inversiones	436.273	156.682
Total	¢ <u>3.529.596</u>	¢ <u>3.141.087</u>

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Disminución provisiones obligaciones patronales	¢ 43.696	¢ 548.417
Comisiones por administración fideicomisos	110.257.223	79.591.713
Otros ingresos operativos	10.374.242	646.296
Total	¢ <u>120.675.161</u>	¢ <u>80.786.426</u>

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Disminución impuesto renta	¢ 668.206	¢ 470.972
Total	¢ <u>668.206</u>	¢ <u>470.972</u>

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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 88.585	¢ 187.705
Ingresos financieros por inversiones en IF	8.607.329	14.341.101
Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)	125.794	347.422
Otros ingresos financieros	13	2
Recuperaciones de activos financieros	3.093.323	2.984.405
Disminución de estimación de inversiones en IF	436.273	156.682
Disminución de provisiones	43.696	548.417
Comisiones por servicios	110.257.223	79.591.713
Otros ingresos operativos	10.374.242	646.296
Disminución del impuesto sobre la renta	668.206	470.972
Total	¢ <u>133.694.685</u>	¢ <u>99.274.715</u>

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados 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 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gasto Estimación deterioro e incobrabilidad de cxc	¢ 2.786.702	¢ 1.879.501
Gasto Estimación deterioro IF al costo amortizado	5.948	77.928
Total	¢ <u>2.792.649</u>	¢ <u>1.957.429</u>

7.16 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por Servicios	¢ 140.413	¢ 131.008
Gastos por Provisiones Legales	257.477	228.688
Otros Gastos Operativos	440.396	156.660
Total	¢ <u>838.286</u>	¢ <u>516.356</u>

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.17 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros Gastos con Partes Relacionadas ⁽¹⁾	¢ 25.708.590	¢ -
Total	¢ 25.708.590	¢ -

(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.

7.18 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 26.339.932	¢ 24.991.702
Remuneraciones a directores	18.365.621	15.061.599
Tiempos Extraordinarios	71.933	-
Viáticos	120.754	12.743
Decimotercer sueldo	2.793.918	2.201.906
Vacaciones	1.396.399	1.085.044
Incentivos al personal	15.000	-
Otras retribuciones	17.233	-
Cesantía	1.452.662	1.386.685
Cargas sociales	6.176.058	5.890.758
Refrigerios	18.230	-
Seguro del personal	382.650	328.860
Fondo Capitalización Labora	408.650	390.008
	¢ 57.559.040	¢ 51.349.307

7.19 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Servicios externos	¢ 627.000	¢ 9.801.597
Movilidad y comunicación	5.150	-
Infraestructura	225.041	24.453.760
Generales	7.625.419	3.418.721
Total	¢ 8.482.610	¢ 37.674.077

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.20 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuesto sobre la renta en el país	¢ 11.402.214	¢ 330.362
Impuesto sobre la renta diferido	528.728	711.152
Total	¢ 11.930.942	¢ 1.041.514

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:

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2025

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
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 15.413.416	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	15.413.416
Inversiones MN	-	83.643.916	-	18.000.000	48.000.000	-	-	-	149.643.916
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ 15.413.416	¢ 83.643.916	¢ -	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	165.057.331
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Obligaciones con entidades financieras MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 15.413.416	¢ 83.643.916	¢ -	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	165.057.331

Calce de plazos en moneda extranjera 2025

Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades ME	¢ -	¢ -	¢ -	-	-	¢ -	¢ -	¢ -	-
Inversiones ME	-	2,989,752	-	-	-	-	-	-	2,989,752
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Total recuperación activos	¢ -	¢ 2,989,752	¢ -	-	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	2,989,752
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	¢ -	¢ -	¢ -	-	-	¢ -	¢ -	¢ -	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ -	¢ 2,989,752	¢ -	-	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	2,989,752
Diferencia MN y ME	¢ 15,413,416	¢ 86,633,667	¢ -	18,000,000	¢ 48,000,000	¢ -	¢ -	¢ -	168,047,083

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2024

Cuenta	<u>A la vista</u>	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 60 días</u>	<u>61 – 90 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181 – 365 días</u>	<u>+ 365 días</u>	<u>Venc + 30 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 7.460.882	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	7.460.882
Inversiones MN	-	96.928.724	-	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	218.679.435
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ 7.460.882	¢ 96.928.724	¢ -	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 226.140.316
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Obligaciones con entidades financieras MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 7.460.882	¢ 96.928.724	¢ -	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 226.140.316

Calce de plazos en moneda extranjera 2024

Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Inversiones ME	-	2.982.704	-	-	-	-	-	-	2.982.704
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos	¢ -	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	2.982.704
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ -	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	2.982.704
Diferencia MN y ME	¢ 7.460.882	¢ 99.911.428	¢ -	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 229.123.021

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 descalces 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 descalces 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2025

Cuenta	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 90 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181 – 360 días</u>	<u>361 – 720 días</u>	<u>720 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 83.643.916	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 149.643.916
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos MN	¢ 83.643.916	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 149.643.916
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público MN	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 83.643.916	¢ -	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 149.643.916
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	152.633.667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 86.633.667	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 152.633.667

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones 2025

Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 2.989.752	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.989.752
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos ME	¢ 2.989.752	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.989.752
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ 2.989.752	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.989.752
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
-	-	-	-	-	-	-	152.633.667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 86.633.667	¢ 18.000.000	¢ 48.000.000	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 152.633.667

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2024

Cuenta	1 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Cartera crédito MN	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público MN	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia MN	¢ 96.928.724	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 218.679.435
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99.911.428	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	221.662.139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	¢ 99.911.428	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 221.662.139

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones 2024

Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Cartera crédito ME	-	-	-	-	-	-	-
Total recuperación activos ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Recuperación pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Obligaciones con el público ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia ME	¢ 2.982.704	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.982.704
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	99.911.428	-	48.750.711	35.000.000	38.000.000	-	221.662.139
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 99.911.428	¢ -	¢ 48.750.711	¢ 35.000.000	¢ 38.000.000	¢ -	¢ 221.662.139

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos		
Efectivo en transito	¢ 331	-
Inversiones temporales	25.886.220.351	25.748.971.679
Otras cuentas por cobrar	149.892.402	87.462.910
Propiedad. mobiliario y equipo en uso	58.896.229.127	46.466.617.819
Otros activos	104.061	104.061
Total activos	¢ <u>84.932.446.272</u>	¢ <u>72.303.156.470</u>
Pasivo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 2.139.436	¢ 2.239.927
Total pasivos	¢ <u>2.139.436</u>	¢ <u>2.239.927</u>
Patrimonio		
Capital social	¢ 83.935.157.446	¢ 71.316.029.070
Ajustes al Patrimonio	847.943.283	847.943.283
Resultado ejercicio anterior	136.981.610	127.633.331
Resultados del periodo	10.224.497	9.310.858
Total del patrimonio	¢ <u>84.930.306.836</u>	¢ <u>72.300.916.543</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>84.932.446.272</u>	¢ <u>72.303.156.469</u>

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 26.122.464	¢ 6.246.602
Reserva Legal	1.560.835	312.330
Total	¢ <u>24.561.628</u>	¢ <u>5.934.272</u>

Nota 13. Hechos subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2025 y la preparación de los estados financieros no se conocen hechos que puedan tener en el futuro un efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de Fiduciaria FICQ, S.A. o en sus estados financieros.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 14. 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. Para el período terminado al 31 de diciembre de 2025, la base imponible del período excedió el umbral establecido en la normativa fiscal, por lo que el impuesto corresponde determinarse aplicando la tarifa única del 30%.

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:

2025

Resultado antes de impuesto	¢	26.122.464
Más gastos no deducibles		12.125.380
Menos ingresos no gravables		668.206
Base imponible		37.579.638
Impuesto sobre la renta		11.273.891
Retención rendimientos (Capital Mobiliaria)		(751.470)
Pago parcial		(2.140.908)
Retenciones del 2%		-
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	8.381.514

2024

Resultado antes de impuesto	¢	6.246.602
Más gastos no deducibles		1.258.102
Menos ingresos no gravables		156.682
Menos otros gastos deducibles		1.200.903
Base imponible		6.147.119
Impuesto sobre la renta (5.37%)		330.362
Pago parcial		(3.164.367)
Retención ISR capital mobiliario		(1.680.791)
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	(4.514.796)

Nota 15. Contratos

Al 31 de diciembre del 2025 la Fiduciaria FICQ S.A. posee los siguientes contratos:

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nombre del contratista	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento
147-2022	Administración de hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052
34-07-G	Proyecto de distribución eléctrica de la zona norte de Coopelesca R.L y administración de propiedades	7/12/2007	22/12/2041
112-19	Administración de pagarés (garantía de crédito)	19/3/2020	19/3/2028
143-2022	Administración de bienes muebles	24/10/2022	24/10/2042
161-2022	Administración de pagarés e hipotecas (garantía de crédito)	23/3/2023	23/3/2053
121-2021	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041

Nota 16. 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.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 17. Hechos relevantes

- Durante el último trimestre de 2025, se integró una nueva cooperativa a nuestra cartera de clientes, fortaleciendo nuestro objetivo de ampliar la base de clientes.
- Durante el cuarto trimestre de 2025, se realizaron 4 capacitaciones dirigidas a las diferentes partes interesadas del Grupo Financiero Coocique, conforme al plan de formación y estrategia comercial de la Fiduciaria.
- El año 2025 cerró con un incremento del 17,47% en el patrimonio administrado en relación con 2024, evidenciando el crecimiento de la cartera de patrimonios administrados.

Nota 18. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre de 2025, los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo N° 2 – S 301 -F 26, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A., el día 25 de febrero de 2026.

FIDUCIARIA FICQ, S.A.**ASIENTO RESUMEN DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORIA****AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

(Montos en colones costarricenses)

Descripción	Activos	Pasivos	Patrimonio	Resultados
Ajuste Impuesto de Renta		¢ (5.094.241)		¢ (5.094.241)
Total ajustes		¢ <u>(5.094.241)</u>		¢ <u>(5.094.241)</u>