FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA

ESTADOS FINANCIEROS
Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2026

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 4

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 5

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 6

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 8

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS 9

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL 9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS: 9
A) BASE DE PREPARACIÓN 9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS 9
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros 9
2.2 Transacciones en monedas extranjeras 9
2.3 Cambios en políticas contables 10
2.4 Errores fundamentales 10
2.5 Beneficios de empleados 10
2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo 12
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar 12
2.8 Instrumentos financieros 13
2.9 Uso de estimaciones 15
2.10 Propiedad, planta y equipo 15
2.11 Deterioro en el valor de los activos 16
2.12 Valuación de activos intangibles 16
2.13 Provisión para prestaciones legales 16
2.14 Acumulación de vacaciones 17
2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido 17
2.16 Impuesto al valor agregado 17
2.17 Reserva legal 17
2.18 Reconocimiento de ingresos operativos 17
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FIDUCIARIA FICQ S.A. 19
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO 19
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS 19
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 20
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS 20
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 20
7.1 Disponibilidades 20
7.2 Inversiones en instrumentos financieros 21
7.3 Cuentas y productos por cobrar 23
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo 24
7.5 Otros activos 25
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FIDUCIARIA FICQ S.A. 26
7.6 Cuentas por pagar y provisiones 26
7.7 Otros pasivos 26
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE FIDUCIARIA FICQ S.A. . 27
7.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales 27
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE FIDUCIARIA FICQ S.A. 28
7.9 Ingresos financieros 28
7.10 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto 28
7.11 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones 28

7.12 Ingresos operativos diversos ... *29*
7.13 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad ... *29*
7.14 Ingresos Generales ... *29*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE FIDUCIARIA FICQ S.A. ... 31
7.15 Gastos financieros por otras obligaciones financieras ... *31*
7.16 Gasto estimación por deterioro de activos ... *31*
7.17 Otros gastos de operación ... *31*
7.18 Gasto con partes relacionadas ... *32*
7.19 Gastos administrativos de personal ... *32*
7.20 Otros gastos de administración ... *33*
7.21 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad ... *33*
OTRAS NOTAS RELEVANTES ... 34
NOTA 8. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS ... 34
NOTA 9. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS ... 37
9.1 Riesgo de liquidez ... *37*
9.2 Riesgo de mercado ... *37*
9.3 Riesgo de tasas de interés ... *37*
NOTA 10. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO ... 38
10.1 Riesgo de liquidez ... *38*
10.2 Riesgo de mercado ... *38*
10.3 Riesgo de tasas de interés ... *38*
10.4 Riesgo de LA/FT/FPADM ... *39*
10.5 Riesgo operativo ... *39*
NOTA 11. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ... 43
NOTA 12. RESULTADO DEL PERIODO ... 43
NOTA 13. IMPUESTO SOBRE LA RENTA ... 43
NOTA 14. CONTRATOS POR INGRESOS CON CLIENTES ... 44
NOTA 15. CONTINGENCIAS ... 44
NOTA 16. HECHOS RELEVANTES ... 45
NOTA 17. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS ... 45

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026, 31 de diciembre del 2025 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Dic-25*	*Sep-25*
ACTIVO				
Disponibilidades	7.1	**17,366,910**	**15,413,416**	**16,959,258**
Entidades financieras del país		17,366,910	15,413,416	16,959,258
Inversiones en instrumentos financieros	4, 7.2	**148,703,619**	**152,440,602**	**147,010,943**
Al valor razonable con cambios en resultados		51,376,117	38,978,239	33,801,787
Al costo amortizado		97,500,000	113,500,000	113,500,000
Productos por cobrar		4,000	155,428	155,428
(Estimación por deterioro)		(176,498)	(193,065)	(446,272)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	**53,308,198**	**24,648,630**	**15,891,009**
Comisiones por cobrar		7,450,253	4,087,592	4,264,179
Cuentas por cobrar operaciones con partes relacionadas		37,954,464	18,919,689	7,928,536
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		1,844,692	1,211,367	1,247,407
Otras cuentas por cobrar		9,171,182	2,258,116	4,163,349
(Estimación por deterioro)		(3,112,393)	(1,828,134)	(1,712,461)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	**99,698**	**284,865**	**358,736**
Otros activos	7.5	**13,548,944**	**9,465,779**	**8,433,846**
Otros activos		13,548,944	9,465,779	8,433,846
Total de activos		**233,027,369**	**202,253,291**	**188,653,793**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	**30,869,548**	**15,218,215**	**19,979,810**
Otras cuentas por pagar		29,403,055	14,449,663	19,182,299
Provisiones		1,466,493	768,552	797,510
Otros pasivos	7.7	**3,697,042**	**676,539**	**73,972**
Ingresos diferidos		3,697,042	676,539	73,972
Total de pasivos		**34,566,590**	**15,894,754**	**20,053,782**
PATRIMONIO				
Capital social	7.8	**141,632,000**	**141,632,000**	**141,632,000**
Capital pagado		141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas	7.8	**15,070,668**	**15,070,668**	**13,509,833**
Resultado del período		**41,758,111**	**29,655,869**	**13,458,178**
Total del patrimonio		**198,460,779**	**186,358,537**	**168,600,011**
Total del pasivo y patrimonio		**233,027,369**	**202,253,291**	**188,653,793**
Activo de los fideicomisos	11	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**
Pasivo de los fideicomisos	11	**3,217,182**	**2,139,436**	**1,403,075**
Patrimonio de los fideicomisos	11	**113,750,135,125**	**84,930,306,836**	**80,293,949,250**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:31:28 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:38:55 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:48:13 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Fiduciaria FICQ
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2026-10-30 06:15:34 -6000
CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006
TIMBRE ¢300
TIMBRE 300.0 COLONES
VERIFICACIÓN: TQlfOdk4
https://timbres.contador.co.cr

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		47,247	15,999	72,426	16,086
Por inversiones en instrumentos financieros		4,893,007	1,520,015	6,764,961	1,780,267
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	26,623	0	0
Por otros ingresos financieros		0	0	13	13
Total de ingresos financieros	7.9 y 7.10	**4,940,254**	**1,562,637**	**6,837,400**	**1,796,366**
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.15	10,020	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	7.10	498,763	0	90,923	21,871
Total de gastos financieros		**508,783**	**0**	**90,923**	**21,871**
Por estimación de deterioro de activos	7.16	**4,981,177**	**195,378**	**2,387,131**	**1,185,420**
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.11	**3,713,486**	**3,215,086**	**2,987,544**	**8,684**
Resultado financiero		**3,163,780**	**4,582,345**	**7,346,890**	**597,760**
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		136,549,616	52,739,298	77,694,838	28,857,073
Por otros ingresos operativos		1,107,195	1,094,523	90,222	14,742
Total otros ingresos de operación	7.12	**137,656,811**	**53,833,821**	**77,785,060**	**28,871,815**
GASTOS OPERATIVOS					
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		110,436	40,949	109,172	38,050
Por provisiones		709,285	554,631	257,477	175,033
Por otros gastos con partes relacionadas		18,843,346	6,248,314	19,305,954	6,452,164
Por otros gastos operativos		604,381	148,740	333,488	106,907
Total otros gastos de operación	7.17 y 7.18	**20,267,448**	**6,992,634**	**20,006,091**	**6,772,154**
Resultado operacional bruto		**120,553,143**	**51,423,532**	**65,125,859**	**22,697,422**
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	7.19	52,834,164	19,155,049	42,916,364	14,384,919
Por otros gastos de administración	7.20	8,863,403	2,862,870	6,846,929	2,107,720
Total gastos administrativos		**61,697,567**	**22,017,919**	**49,763,293**	**16,492,639**
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		**58,855,576**	**29,405,613**	**15,362,565**	**6,204,783**
Impuesto sobre la renta	7.21	17,688,918	12,582,697	2,042,026	1,193,763
Impuesto sobre la renta diferido	7.21	1,042,173	952,062	459,224	0
Disminución de impuesto sobre renta	7.13	1,633,626	91,941	596,862	305,797
Resultado del periodo	12	**41,758,111**	**15,962,795**	**13,458,178**	**5,316,817**
Resultados integrales totales del periodo		**41,758,111**	**15,962,795**	**13,458,178**	**5,316,817**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:32:28 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:39:18 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:48:34 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

TIMBRE 300.0 COLONES
VERIFICACIÓN: TQIlOdk4 https://timbres.contador.co.cr

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2025		**141,632,000**	**0**	**0**	**15,070,668**	**0**	**29,655,869**	**186,358,537**
Resultado corregido		**141,632,000**	**0**	**0**	**15,070,668**	**0**	**29,655,869**	**186,358,537**
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	41,758,111	41,758,111
Dividendos distribuidos		0	0	0	0	0	(29,655,869)	(29,655,869)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo al 30 de septiembre del 2026	7.8	**141,632,000**	**0**	**0**	**15,070,668**	**0**	**41,758,111**	**198,460,779**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:32:51 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:39:34 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:48:49 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		**141,632,000**	**0**	**0**	**13,509,833**	**0**	**57,093,897**	**212,235,730**
Resultado corregido		**141,632,000**	**0**	**0**	**13,509,833**	**0**	**57,093,897**	**212,235,730**
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	13,458,178	13,458,178
Dividendos distribuidos		0	0	0	0	0	(57,093,897)	(57,093,897)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo al 30 de septiembre del 2025	7.8	**141,632,000**	**0**	**0**	**13,509,833**	**0**	**13,458,178**	**168,600,011**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA) Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 16:33:38 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 15:39:49 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 14:49:03 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3101153575

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Fiduciaria FICQ

Registro Profesional: 30006

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2026-10-30 09:15:25 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TQltOdk4
https://timbres.contador.co.cr

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(En colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Sep-25*
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Resultados del período	12	41,758,111	13,458,178
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Depreciaciones y amortizaciones		185,167	151,170
Estimaciones por inversiones		(16,568)	(177,119)
Estimaciones por otros activos		1,284,259	0
Provisiones por prestaciones sociales		697,940	242,739
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Cuentas y comisiones por cobrar		(29,943,826)	(4,048,898)
Otros activos		(4,083,165)	(1,866,535)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		3,400,392	(17,035,948)
Otros pasivos		3,020,503	61,364
Impuesto sobre la renta		11,553,000	1,602,398
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**27,855,813**	**(7,612,650)**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(31,500,000)	8,250,711
Productos y dividendos cobrados		151,428	134,022
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**(31,348,572)**	**8,384,732**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Dividendos distribuidos		(29,655,869)	(57,093,897)
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**(29,655,869)**	**(57,093,897)**
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		**(33,148,627)**	**(56,321,815)**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		**101,891,655**	**107,082,860**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3	**68,743,027**	**50,761,045**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:34:01 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:40:07 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:49:17 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Fiduciaria FICQ
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2026-10-30 09:15:25 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TQltOdk4
https://timbres.contador.co.cr

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 de Septiembre del 2026
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

A) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de acuerdo con los requerimientos generales de información establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables utilizadas

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

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense, el cual ha sido adoptado por la Fiduciaria FICQ S.A. como moneda funcional y de presentación, por reflejar de manera más adecuada los eventos y transacciones de la entidad. Toda la información financiera se presenta en colones.

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	***Tipo de Cambio***
30 de septiembre del 2026	458.43
31 de diciembre del 2025	501.42
30 de septiembre del 2025	506

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".

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

2.3 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen de forma retroactiva, salvo cuando no sea posible determinar razonablemente los ajustes de períodos anteriores.

En estos casos, el efecto se reconoce en los resultados del período corriente, o bien, es tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

Salario: El posicionamiento de la escala salarial del Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) y conforme a la rentabilidad del Grupo Coocique. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones. A los colaboradores del Grupo Financiero Coocique se le conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

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

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en el Grupo Financiero Coocique, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores

que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

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

Incapacidades: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Coocique que ingresaron antes de 24 julio del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

Vestimenta: Grupo Financiero Coocique cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos del Grupo Financiero Coocique todo colaborador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

Ahorro Escolar: Según los beneficios del Grupo Financiero Coocique todo colaborador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde a un monto específico que se traslada a un producto de ahorro, con una tasa especial.

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

Licencia por nacimiento de hijos, adopción de un menor de edad o muerte materna: El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

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

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

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

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Instrumentos financieros

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

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

i. Clasificación: Las inversiones que mantiene la Fiduciaria FICQ S.A. clasificadas como Valor Razonable con cambios en Resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente.

ii. Medición: Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

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

2) Costo amortizado

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

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

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

iii. Reconocimiento: Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de gasto por estimación (estimación por inversiones al costo amortizado) contra la cuenta de activo.

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

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

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.

2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.

3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.

4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.

5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.

6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.

7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.

8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

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

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

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

Administración de capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A. asciende a ₡196,995,000

2.9 Uso de estimaciones

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

2.10 Propiedad, planta y equipo

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

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

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

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

2.11 Deterioro en el valor de los activos

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

2.12 Valuación de activos intangibles

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

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

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

2.13 Provisión para prestaciones legales

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

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

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

2.14 Acumulación de vacaciones

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

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

2.15 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto corriente: Se calcula sobre la renta imponible ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales, aplicando la tasa vigente (30% en 2026).

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

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

2.16 Impuesto al valor agregado

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

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

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

2.17 Reserva legal

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

2.18 Reconocimiento de ingresos operativos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	17,366,910	15,413,416	16,959,258
Inversiones VR Cambios en Resultados	51,376,117	38,978,239	33,801,787
Inversiones Costo Amortizado	0	47,500,000	0
Total	**68,743,027**	**101,891,655**	**50,761,045**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Inversiones VR Cambios en Resultados	51,376,117	38,978,239	33,801,787
Inversiones Costo Amortizado	97,500,000	113,500,000	113,500,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	4,000	155,428	155,428
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	(176,498)	(193,065)	(446,272)
Total	**148,703,619**	**152,440,602**	**147,010,943**

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

Sep-26

Tipo de Inversión	**Monto**	**Valor Efectivo**	**Factor PD**	**PD Calculado**
Costo Amortizado	97,500,000	172,274	0.1810%	176,498
Total	**97,500,000**	**172,274**	**0.1810%**	**176,498**

Dic-25

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

Sep-25

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	113,500,000	420,242	0.3932%	446,272
Total	**113,500,000**	**420,242**	**0.3932%**	**446,272**

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Calificación de Riesgo AA+	97,500,000	113,500,000	113,500,000.00
Calificación de Riesgo AA	51,376,117	38,978,239	33,801,787.09
Subtotal	**148,876,117**	**152,478,239**	**147,301,787.09**
Productos por Cobrar	4,000	155,428	155,428
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(176,498)	(193,065)	(446,272)
Total	**148,703,619**	**152,440,602**	**147,010,943**

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Coocique

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Cuentas a cobrar operaciones partes relacionadas	37,954,464	18,919,689	7,928,536
Patrimonio	198,460,778	186,358,537	168,600,011
Total	**236,415,242**	**205,278,226**	**176,528,547**

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Activos	6,851,170	5,446,640	4,816,417
Pasivos y Patrimonio	249,311	29,841	22,743
Posición neta en monedas extranjeras	**6,601,859**	**5,416,799**	**4,793,674**

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.

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	17,366,910	15,413,416	16,959,258
Total	**17,366,910**	**15,413,416**	**16,959,258**

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.

Sep-26

Instrumento	*Disponibilidad*	*Emisor*	*Sector*	*Moneda*	*Costo*
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	48,592,198
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,783,919
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	32,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	18,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	27,500,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
Subtotal					**148,876,117**
Productos por cobrar					4,000
Estimación por deterioro					(176,498)
Total					**148,703,619**

Dic-25

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

Sep-25

Instrumento	*Disponibilidad*	*Emisor*	*Sector*	*Moneda*	*Costo*
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	30,803,990
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,997,797
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	16,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	32,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	27,500,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	18,000,000
CDP-CI	CA	Banco Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
Subtotal					**147,301,787**
Productos por cobrar					155,428
Estimación por deterioro					(446,272)
Total					**147,010,943**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Comisiones por cobrar Admin Fideicomisos (1)	7,450,253	4,087,592	4,264,179
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	37,954,464	18,919,689	7,928,536
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	1,844,692	1,211,367	1,247,407
Otras cuentas por cobrar (2)	9,171,182	2,258,116	4,163,349
Estimación por deterioro de cuentas (3)	(3,112,393)	(1,828,134)	(1,712,461)
Total	**53,308,198**	**24,648,630**	**15,891,009**

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

Rangos	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
De 1 a 30 días	4,984,224	2,294,025	2,957,936
De 31 a 60 días	1,026,417	471,270	330,995
De 61 a 90 días	384,888	23,301	0
De 91 a 120 días	131,903	389,630	577,729
Más de 121 días	922,821	909,367	397,518
Total	**7,450,253**	**4,087,592**	**4,264,179**

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

Rangos	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
De 1 a 30 días	2,882,240	1,414,075	3,066,101
De 31 a 60 días	4,502,283	151,189	194,468
De 61 a 90 días	1,086,388	354,563	277,538
De 91 a 120 días	167,878	137,704	206,554
Más de 121 días	532,393	200,585	418,688
Total	**9,171,182**	**2,258,116**	**4,163,349**

(3) Los movimientos contables de la estimación por cuentas a cobrar para los periodos en revisión fueron los siguientes:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	(1,828,134)	(2,135,755)	(2,135,755)
Aumento contra gastos	(5,838,730)	(2,786,702)	(2,382,946)
Recuperación o disminución estimaciones	4,554,471	3,094,322	2,806,240
Saldo Final	**(3,112,393)**	**(1,828,134)**	**(1,712,461)**

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

Sep-26	***Costo***	***Revaluado***	***Total Libros***
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(6,117,557)	0	(6,117,557)
Total	**99,698**	**0**	**99,698**

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

Sep-25	***Costo***	***Revaluado***	***Total Libros***
Equipo y mobiliario	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación	1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada	(5,858,518)	0	(5,858,518)
Total	**358,736**	**0**	**358,736**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Sep-26	***Mobiliario y Equipo***	***TOTAL***
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2025	6,217,255	6,217,255
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 30 de septiembre del 2026	**6,217,255**	**6,217,255**
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2025	(5,932,390)	(5,932,390)
Gasto del año	(185,167)	(185,167)
Retiros	0	0
Al 30 de septiembre del 2026	**(6,117,557)**	**(6,117,557)**
Saldo en libros Al 30 de septiembre del 2026	**99,698**	**99,698**

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

Sep-25	*Mobiliario y Equipo*	*TOTAL*
A) Costo:		
Al 31 de diciembre del 2024	6,217,255	6,217,255
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Al 30 de septiembre del 2025	**6,217,255**	**6,217,255**
B) Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre del 2024	(5,707,349)	(5,707,349)
Gasto del año	(151,170)	(151,170)
Retiros	0	0
Al 30 de septiembre del 2025	**(5,858,518)**	**(5,858,518)**
Saldo en libros Al 30 de septiembre del 2025	**358,736**	**358,736**

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.

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Impuestos pagados por anticipado	13,533,013	9,378,550	8,419,094
Pólizas de seguros paga por anticipado (1)	15,931	87,229	14,753
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización acumulada software	(27,185,781)	(27,185,781)	(27,185,781)
Total	**13,548,944**	**9,465,779**	**8,433,846**

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

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

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

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,067,810	1,067,810	1,067,810
Impuesto por pagar de la entidad	22,183,890	9,914,654	3,115,424
Aportaciones patronales por pagar	855,245	594,271	587,682
Impuestos retenidos por pagar	803,163	759,430	251,622
Aportaciones laborales retenidas	365,665	251,922	249,129
Vacaciones acumuladas	1,587,756	1,581,878	1,406,188
Aguinaldo acumulado	2,467,547	196,752	2,050,578
Otras cuentas por pagar (1)	71,979	82,946	10,453,867
Provisión Cesantía (2)	1,466,493	768,552	797,510
Total	**30,869,548**	**15,218,215**	**19,979,810**

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

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	768,552	554,771	554,771
Provisión Registrada	709,285	257,477	257,477
Provisión Pagada	(11,344)	(43,696)	(14,737)
Saldo Final	**1,466,493**	**768,552**	**797,510**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Ingresos diferidos	3,697,042	676,539	73,972
Total	**3,697,042**	**676,539**	**73,972**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Capital			
Capital pagado ordinario (1)	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Total	**141,632,000**	**141,632,000**	**141,632,000**
Reservas Patrimoniales			
Reserva Legal	15,070,668	15,070,668	13,509,833
Total	**15,070,668**	**15,070,668**	**13,509,833**

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

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

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

7.9 Ingresos financieros

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Por disponibilidades	47,247	15,999	72,426	16,086
Por valor razonable cambios resultados	654,935	230,578	719,190	203,483
Por Inversiones al costo amortizado	4,238,072	1,289,437	6,045,771	1,576,784
Otros ingresos financieros diversos	0	0	13	13
Total	**4,940,254**	**1,536,014**	**6,837,400**	**1,796,366**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov	6,368	4,237	2,347	73
Difer. Camb. Inversiones IF	52,885	33,383	34,032	434
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	69,411	45,700	32,948	3,147
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	**128,664**	**83,320**	**69,327**	**3,654**
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov	20,836	1,335	15,526	1,145
Difer. Camb. Inversiones IF	310,196	25,646	73,455	13,927
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	296,395	29,716	71,269	10,453
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	**627,427**	**56,697**	**160,250**	**25,525**
Total	**(498,763)**	**26,623**	**(90,923)**	**(21,871)**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Recuperaciones cuentas a cobrar liquidados	3,675,176	3,213,915	2,806,240	0
Disminución estimación de inversiones	38,310	1,171	181,304	8,684
Total	**3,713,486**	**3,215,086**	**2,987,544**	**8,684**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Disminución provisiones obligaciones patronales	11,344	0	14,737	14,737
Comisiones por administración de fideicomisos	136,549,616	52,739,298	77,694,838	28,857,073
Otros ingresos operativos	1,095,851	1,094,523	75,485	5
Total	**137,656,811**	**53,833,821**	**77,785,060**	**28,871,815**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Disminución impuesto renta	1,633,626	91,941	596,862	305,797
Total	**1,633,626**	**91,941**	**596,862**	**305,797**

7.14 Ingresos Generales

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

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

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

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Ingresos financieros por disponibilidades	47,247	15,999	72,426	16,086
Ingresos financieros por inversiones en IF	4,893,006	1,520,015	6,764,962	1,780,268
Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)	128,663	83,320	69,327	3,654
Otros ingresos financieros	0	0	13	13
Recuperaciones de activos financieros liquidados	3,675,176	3,213,915	2,806,240	0
Disminución de estimación de inversiones en IF	38,310	1,171	181,304	8,684
Disminución de provisiones	11,344	0	14,737	14,737

Comisiones por servicios		136,549,616	52,739,298	77,694,838	28,857,073
Otros ingresos operativos		1,095,851	1,094,523	75,485	5
Disminución del impuesto sobre la renta		1,633,626	91,941	596,862	305,797
	Total	**148,072,839**	**58,760,182**	**88,276,194**	**30,986,317**

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

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

7.15 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Por obligaciones Entidades Financieras a la Vista	10,020	0	0	0
Total	**10,020**	**0**	**0**	**0**

7.16 Gasto estimación por deterioro de activos

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Gasto Estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC	4,959,435	195,378	2,382,946	1,182,598
Gasto Estimación deterioro IF Costo Amortizado	21,742	0	4,185	2,822
Total	**4,981,177**	**195,378**	**2,387,131**	**1,185,420**

7.17 Otros gastos de operación

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Comisiones por Servicios	110,436	40,949	109,172	38,050
Gastos por Provisiones Legales	709,285	554,631	257,477	175,033
Otros Gastos Operativos	604,381	148,740	333,488	106,907
Total	**1,424,102**	**744,320**	**700,137**	**319,990**

7.18 Gasto con partes relacionadas

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

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Otros Gastos con Partes Relacionadas (1)	18,843,346	6,248,314	19,305,954	6,452,164
Total	**18,843,346**	**6,248,314**	**19,305,954**	**6,452,164**

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

7.19 Gastos administrativos de personal

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

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Sueldos y bonificaciones	21,755,264	7,442,647	19,547,865	6,140,134
Remuneraciones a directores	14,064,378	4,740,467	13,701,183	4,664,438
Tiempos Extraordinarios	4,787,929	2,315,607	25,850	25,850
Viáticos	30,338	30,338	81,554	40,600
Decimotercer sueldo	2,313,860	880,545	2,210,349	1,060,378
Vacaciones	1,238,189	421,960	1,071,024	466,801
Otras retribuciones	32,100	32,100	17,233	0
Cesantía	1,452,400	535,652	1,079,411	343,432
Cargas sociales	6,339,050	2,412,342	4,588,515	1,460,137
Vestimenta	55,200	55,200	0	0
Seguro del Personal	348,961	129,693	289,773	86,537
Fondo Capitalización Laboral	416,495	158,498	303,607	96,612
Total	**52,834,164**	**19,155,049**	**42,916,364**	**14,384,919**

7.20 Otros gastos de administración

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Servicios Externos	631,991	0	627,000	325,000
Movilidad y Comunicación	0	0	3,450	0
Infraestructura	185,167	74,360	151,170	37,425
Generales	8,046,245	2,788,510	6,065,309	1,745,295
Total	**8,863,403**	**2,862,870**	**6,846,929**	**2,107,720**

7.21 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad

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

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

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

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Impuesto sobre la renta en el país	17,688,918	12,582,697	2,042,026	1,193,763
Impuesto sobre la renta diferido	1,042,173	952,062	459,224	0
Total	**18,731,091**	**13,534,759**	**2,501,250**	**1,193,763**

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:

Sep-26

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL									
Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	17,366,910	0	0	0	0	0	0	0	**17,366,910**
Inversiones MN	0	48,596,198	0	0	47,500,000	50,000,000	0	0	**146,096,198**
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total recuperación activos	**17,366,910**	**48,596,198**	**0**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**163,463,108**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**17,366,910**	**48,596,198**	**0**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**163,463,108**
CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA									
Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Inversiones ME	0	2,783,919	0	0	0	0	0	0	**2,783,919**
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total recuperación activos	**0**	**2,783,919**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,783,919**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**0**	**2,783,919**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,783,919**
Diferencia MN Y ME	**17,366,910**	**51,380,117**	**0**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**166,247,027**

Dic-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	15,413,416	0	0	0	0	0	0	0	15,413,416
Inversiones MN	0	83,643,916	0	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**15,413,416**	**83,643,916**	**0**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**165,057,331**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**15,413,416**	**83,643,916**	**0**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**165,057,331**

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,989,752	0	0	0	0	0	0	2,989,752
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**0**	**2,989,752**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,989,752**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Diferencia ME	**0**	**2,989,752**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,989,752**
Diferencia MN Y ME	**15,413,416**	**86,633,667**	**0**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**168,047,083**

Sep-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	16,959,258	0	0	0	0	0	0	0	**16,959,258**
Inversiones MN	0	30,959,418	0	0	65,500,000	48,000,000	0	0	**144,459,418**
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**16,959,258**	**30,959,418**	**0**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**161,418,676**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**16,959,258**	**30,959,418**	**0**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**161,418,676**

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,997,797	0	0	0	0	0	0	2,997,797
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	**2,997,797**	0	0	0	0	0	0	**2,997,797**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**0**	**2,997,797**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,997,797**
Diferencia MN Y ME	**16,959,258**	**33,957,215**	**0**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**164,416,473**

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.° 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.

10.5 Riesgo operativo

La Fiduciaria FICQ S.A. se encuentra expuesta a pérdidas potenciales derivadas de fallas o deficiencias en los procesos internos, errores humanos, fraude, inadecuaciones o fallas en los sistemas de información y controles internos, así como de acontecimientos externos que puedan afectar la continuidad o adecuada ejecución de sus operaciones.

El riesgo operativo comprende, entre otros, los riesgos asociados a la tecnología de información, continuidad operativa y aspectos legales derivados de las actividades de la entidad.

Para su gestión, La Fiduciaria FICQ S.A. mantiene políticas, procedimientos y controles orientados a la identificación, evaluación, monitoreo y mitigación de los eventos de riesgo operativo. Entre las principales medidas se incluyen la segregación de funciones, controles de acceso a los sistemas, capacitación del personal, revisión y supervisión de operaciones, seguimiento de incidentes y aplicación de medidas correctivas cuando corresponda.

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

Sep-26							
Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	48,596,198	0	47,500,000	50,000,000	0	0	146,096,198
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**48,596,198**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**146,096,198**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**48,596,198**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**146,096,198**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	51,380,117	0	47,500,000	50,000,000	0	0	148,880,117
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**51,380,117**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**148,880,117**

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	2,783,919	0	0	0	0	0	2,783,919
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	**2,783,919**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,783,919**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**2,783,919**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,783,919**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	51,380,117	0	47,500,000	50,000,000	0	0	148,880,117
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**51,380,117**	**0**	**47,500,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**148,880,117**

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

Dic-25							
Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	83,643,916	18,000,000	48,000,000	0	0	0	149,643,916
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**83,643,916**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**149,643,916**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	**83,643,916**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**149,643,916**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**86,633,667**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**152,633,667**

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	2,989,752	0	0	0	0	0	2,989,752
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	**2,989,752**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,989,752**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**2,989,752**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,989,752**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,633,667	18,000,000	48,000,000	0	0	0	152,633,667
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**86,633,667**	**18,000,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**0**	**152,633,667**

(en colones sin céntimos)

Sep-25

Cuenta	0–30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	30,959,418	0	65,500,000	48,000,000	0	0	144,459,418
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**30,959,418**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**144,459,418**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**30,959,418**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**144,459,418**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	**33,957,215**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**147,457,215**
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**33,957,215**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**147,457,215**

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

Cuenta	0–30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	2,997,797	0	0	0	0	0	2,997,797
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	**2,997,797**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,997,797**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**2,997,797**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,997,797**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	**33,957,215**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**147,457,215**
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**33,957,215**	**0**	**65,500,000**	**48,000,000**	**0**	**0**	**147,457,215**

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:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Activos			
Efectivo en transito	331	331	0
Inversiones temporales	34,151,424,999	25,886,220,351	27,303,492,428
Otras cuentas por cobrar	357,924,640	149,892,402	115,747,513
Propiedad mob. equipo en uso	79,243,898,276	58,896,229,127	52,876,008,323
Otros activos	104,061	104,061	104,061
Total activos	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	3,217,182	2,139,436	1,403,075
Total pasivos	**3,217,182**	**2,139,436**	**1,403,075**
Patrimonio			
Capital social	112,747,840,060	83,935,157,446	79,300,767,493
Ajustes al patrimonio	847,943,283	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	147,206,107	136,981,610	136,981,610
Resultado del periodo	7,145,675	10,224,497	8,256,863
Total del patrimonio	**113,750,135,125**	**84,930,306,836**	**80,293,949,250**
Total pasivo y patrimonio	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**

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:

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Resultado del periodo antes de participaciones	41,758,111	15,962,795	13,458,178	5,316,817
Total	**41,758,111**	**15,962,795**	**13,458,178**	**5,316,817**

Nota 13. Impuesto sobre la renta

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

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

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

Por su parte, la tasa efectiva del impuesto sobre la renta, calculada como la relación entre el gasto por impuesto sobre la renta y la utilidad antes del impuesto, fue de 42,36%. La diferencia entre ambos porcentajes obedece al efecto de los ingresos no gravables, gastos no deducibles y demás ajustes considerados para la determinación de la base imponible.

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

	Sep-26
Resultado del periodo	41,758,110
Más gastos no deducibles	18,838,576
Menos ingresos no gravables	1,633,626
Base Imponible	**58,963,060**
Impuesto sobre la renta	**17,688,918**
Pagos Parciales	5,636,946
Impuesto sobre la renta por pagar	**12,051,972**

Nota 14. Contratos por ingresos con clientes

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

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

Nota 15. Contingencias

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

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

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

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

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

Nota 16. Hechos Relevantes

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

- Incremento de 59 fideicomisos en la cartera administrada.
- Crecimiento del 8,35% en el patrimonio total bajo administración en relación con junio 2026.

Nota 17. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de septiembre del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 313 -F 26, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A., el día 30 de octubre del 2026.