

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.  
y subsidiaria

**Estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2020

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.  
y subsidiaria

**Índice de contenido**

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
Balance general consolidado	A	3
Estado de resultados integral consolidado	B	4
Estado de flujo de efectivo consolidado	C	5
Estado de cambio en el patrimonio consolidado	D	6
Notas a los estados financieros		7
Hoja de consolidación	Anexo 1	41



**Crowe Horwath CR, S.A.**

2442 Avenida 2  
Apdo. 7108-1000

San José, Costa Rica

Tel + (506) 2221 4657

Fax + (506) 2233 8072

[www.crowe.cr](http://www.crowe.cr)

Señores  
Superintendencia General de Entidades Financieras

**ASUNTO: CERTIFICACION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
(Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria)

El suscrito Crowe Horwath CR, S.A. fue contratado por Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria, cédula 3-101-568956, para certificar las cifras financieras consignadas en el Balance General Consolidado al 31 de diciembre de 2020 y los Estados Conexos Consolidados de Resultados Integrales, de Flujos de Efectivo y de Cambios en el Patrimonio que se adjuntan. La administración del Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados con base en el balance de comprobación de saldos del sistema de contabilidad de esa entidad.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Balance General y los Estados de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio, de Flujos de Efectivo y sus notas, siendo responsabilidad de la Administración del Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria. Para la emisión de esta certificación, los estados financieros fueron suministrados para su revisión.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014, Acuerdo N° 941-2014 SO37, emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros- según los estados indicados en el primer párrafo - fueron extraídas de los saldos de las cuentas contables al 31 de diciembre de 2020, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

**Procedimientos:**

Los procedimientos utilizados consistieron en verificar que las líneas de las cuentas que integran los estados financieros consolidados en mención, fueron extraídas del balance de comprobación de saldos del sistema de contabilidad que Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria lleva para la contabilización de sus operaciones.

**Resultados:**

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Balance General Consolidado y los Estados Conexos Consolidados de Resultados Integrales, de Flujos de Efectivo y de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2020, son los que provienen de los registros principales que lleva Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo, el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por el Depósito Agrícola de Cartago, S.A y subsidiaria en dichos estados financieros consolidados. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

### **Certificación:**

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance General Consolidado y los Estados de Resultados Integral Consolidado, de Flujos de Efectivo Consolidado y de Cambios en el Patrimonio Consolidado al 31 de diciembre de 2020, por los períodos de doce meses terminados a esa fecha, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza el Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud de Depósito Agrícola de Cartago, S.A y subsidiaria, para cumplir con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018.

Dado en la ciudad de San José, a los 27 días del mes de enero del dos mil veintiuno.



Fabián Zamora Azofeifa  
Contador Público Autorizado N° 2052  
Póliza 0116 FIG 7, vence 30-set-2021

Timbre de ₡25.00 de ley  
N° 6663 adherido y  
cancelado en el original



## Cuadro A

**Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	31-dic-20
<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.1-9</b>	<b>30,318,219</b>
Efectivo		10,417,169
Entidades financieras del país		19,901,050
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>3.1.1</b>	<b>750,298,087</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	<b>7.2-9</b>	146,483,600
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<b>7.2-9</b>	600,378,600
Productos por cobrar	<b>7.2-9</b>	3,435,887
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.3-9</b>	<b>0</b>
Créditos vencidos	<b>3.2.1-9</b>	530,205
(Estimación por deterioro)	<b>3.2.3</b>	(530,205)
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.4</b>	<b>82,222,213</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		605,207
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		4,113,547
Otras cuentas por cobrar		77,503,459
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>7.5</b>	<b>39</b>
Otros bienes mantenidos para la venta		13,924,958
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(13,924,919)
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>7.6</b>	<b>245,784,564</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.7</b>	<b>84,713,049</b>
Cargos diferidos		31,987,580
Activos Intangibles		2,820,467
Otros activos		49,905,002
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>1,193,336,171</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>		
<b><u>PASIVO</u></b>		
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>7.9</b>	<b>206,735,112</b>
A plazo		206,735,112
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>7.10</b>	<b>97,162,146</b>
Provisiones	<b>7.10</b>	2,191,039
Impuesto sobre la renta diferido	<b>7.10</b>	113,580
Otras cuentas por pagar	<b>7.10</b>	94,857,527
<b>Otros pasivos</b>	<b>7.11</b>	<b>264</b>
Ingresos diferidos	<b>7.11</b>	264
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>303,897,522</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
<b>Capital social</b>	<b>7.12</b>	<b>305,842,762</b>
Capital pagado		305,842,762
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>		<b>484,302</b>
<b>Reservas</b>		<b>34,330,621</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>590,607,095</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>(41,826,131)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>889,438,649</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,193,336,171</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>2,973,801,686</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	<b>11.3</b>	2,973,801,686

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

\_\_\_\_\_  
**Fabio Montero Montero**  
Gerente General a.i.

\_\_\_\_\_  
**Cynthia Forrest Fernández**  
Contadora

## Cuadro B

**Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	31-dic-20
<b>Ingresos Financieros</b>		
Por disponibilidades		24
Por inversiones en instrumentos financieros	7.13	12,912,984
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.17	2,544,258
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>15,457,266</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.15	24,464,863
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	7.16	2,019,234
Por otros gastos financieros		
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>26,484,097</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>548,538</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>	7.19	<b>329,256</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>(11,246,113)</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>		
Por comisiones por servicios	7.20	717,787,706
Por otros ingresos con partes relacionadas	7.21	11,532,531
Por otros ingresos operativos	7.19-23	48,640,544
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>777,960,781</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>		
Por comisiones por servicios	7.24	525,045
Por bienes mantenidos para la venta	7.24	1,902,352
Por provisiones	7.24	22,378,094
Por otros gastos con partes relacionadas	7.24	102,165,912
Por otros gastos operativos	7.24	16,787,259
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	7.24	<b>143,758,662</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>622,956,006</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		
Por gastos de personal	7.25 a	408,018,207
Por otros gastos de administración	7.25 b,c,d,e	242,866,477
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7.25 a	<b>650,884,684</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>(27,928,678)</b>
Impuesto sobre la renta	14 a	12,305,451
Participaciones legales sobre la utilidad		1,592,002
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>(41,826,131)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>(41,826,131)</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

\_\_\_\_\_  
**Fabio Montero Montero**  
Gerente General a.i.

\_\_\_\_\_  
**Cynthia Forrest Fernández**  
Contadora

**Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	31-dic-20
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del período		(41,826,131)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>76,388,193</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Depreciaciones y amortizaciones		115,528,190
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		0
Provisiones por prestaciones sociales		(39,139,997)
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(570,466,760)</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Disponibilidades		0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(599,894,298)
Cuentas y comisiones por Cobrar		33,505,049
Otros activos		69,716,852
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(73,713,833)
Otros pasivos		(80,530)
Impuesto sobre la renta		0
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Inmuebles, mobiliario, equipo		(794,159)
<b>Efectivo neto (usado) de actividades de inversión</b>		<b>(794,159)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>		
Obligaciones Financieras		(78,741,535)
<b>Efectivo neto (usado) de actividades de financiación</b>		<b>(78,741,535)</b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		
<b>(Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(615,440,392)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>792,242,211</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>7.1.b</b>	<b>176,801,819</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

\_\_\_\_\_  
**Fabio Montero Montero**  
**Gerente General a.i.**

\_\_\_\_\_  
**Cynthia Forrest Fernández**  
**Contadora**

**Cuadro D**

**Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>Descripción</b>	<b>Notas</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados periodos anteriores</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldo al 1 de enero del 2020</b>	7.12	305,842,762	0	34,330,621	590,607,095	930,780,478
<b>Resultado Periodo</b>		0	0	0	(41,826,131)	(41,826,131)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	484,302	0	0	484,302
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	7.12	305,842,762	484,302	34,330,621	548,780,964	889,438,649

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

---

**Fabio Montero Montero**  
**Gerente General a.i.**

---

**Cynthia Forrest Fernández**  
**Contadora**

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.  
y subsidiaria

**Notas a los estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2020  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1- Información general**

El Depósito Agrícola de Cartago, S.A. (el Depósito, DACSA) es una institución autónoma de derecho privado propiedad total del Banco de Costa Rica (BCR, el Banco), constituida en octubre de 1934 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en 1936. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de bienes muebles de procedencia nacional y extranjera, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración y está regulada por la Ley de Almacenes Generales.

El Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A. (El Almacén, ALFIASA) es una sociedad propiedad total del Depósito constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en 1993. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancías sobre las que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República.

Todos los saldos y transacciones de importancia entre las compañías consolidadas han sido eliminados en el proceso de consolidación.

El desarrollo de sus actividades la realiza en sus instalaciones ubicadas en la Lima de Cartago, contiguo a la intersección de la Carretera Interamericana, no teniendo sucursales, agencias, ni cajeros automáticos bajo su control.

Al 31 de diciembre de 2020, el Depósito junto con su subsidiaria cuenta con treinta y seis funcionarios.

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuentan con dirección en Internet a la cual se ingresa mediante el portal del Banco de Costa Rica en la dirección [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com).

**Nota 2- Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

**2.1. Base de preparación**

Los estados financieros consolidados fueron preparados de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y en aspectos no previstos en ella, por normas internacionales de información financiera.

## **Principales políticas contables utilizadas:**

### **2.2. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Las actividades de operación en el Estado de Flujos de Efectivo se presentan por el método indirecto. Para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos y que mantienen una madurez no mayor a dos meses.

### **2.3. Inversiones en instrumentos Financieros**

#### **Modelo de negocio del Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria según la NIIF 9**

Se puede determinar que el modelo de negocio del Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria, tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales, así como la venta de activos financieros, esto último con el propósito de alcanzar los objetivos específicos que están detrás de cada una de las decisiones de gestión del portafolio de inversiones según la coyuntura económica imperante.

En línea con lo anterior, entre los objetivos que usualmente se buscan con la venta de activos financieros pueden citarse: la ejecución de ganancias de capital, rotación de activos para un mejor reposicionamiento o variaciones en exposición en un determinado instrumento o emisor, etc, así como las necesidades puntuales de liquidez que pudiese tener la Sociedad, como compra de activos, remodelaciones, etc.

#### **Clasificación y valoración de activos financieros (NIIF 9)**

Portafolio de inversiones valorado a “valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio) con reclasificación posterior a pérdidas y ganancias”: se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones que formen parte del portafolio de inversiones, cuyo objetivo corresponda la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal. Corresponde a esta clasificación la totalidad de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones propias de la Sociedad, ya que cumplen las características del modelo de negocio principal de la Entidad, que corresponde a la gestión de la cartera procurando un adecuado balance entre rendimiento, riesgo, seguridad y liquidez, que de manera conjunta garantice la permanencia de la empresa en el negocio.

**Portafolio de inversiones valorado a valor razonable con cambios en resultados:** En esta categoría se deben registrar todos los activos clasificados como fondos de inversión abiertos.

## 2.4. Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

La recuperabilidad de las cuentas por cobrar se analiza periódicamente y se registra una estimación para las consideradas de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período.

## 2.5. Participaciones en el capital de otras empresas del país

Las participaciones en el capital de otras empresas sobre las cuales se ejerce control total o influencia en la administración se valúan por el método de participación patrimonial o de costo, dependiendo del porcentaje de participación patrimonial y grado de control que la entidad financiera mantenga sobre la otra.

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito presenta un resumen de la información financiera disponible de la compañía subsidiaria:

### a. Control total

#### Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.

		31 dic 2020
Total de activos	¢	657,141,202
Total de pasivos		117,986,652
Ajuste al valor de los activos		322,868
Total del patrimonio neto		539,154,550
Resultado bruto		228,512,975
Resultado operativo		(83,629,797)
Resultado de períodos anteriores		480,950,606
Resultado neto del período		(83,629,797)

### b. Control total, parcial o influencia en su administración

#### Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.

		31 dic 2020
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones.		100% nominativas
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad, o pérdidas no cubiertas.	¢	480,950,600
Monto de utilidades o pérdidas del período que están afectando el estado de resultados del período.	¢	(83,629,797)

## 2.6. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

### Reconocimiento y medición

Los inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo se registran a su valor revaluado menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor correspondiente a cada categoría de activo. El costo incluye los desembolsos atribuibles directamente a la adquisición de los activos. El costo de activos construidos incluye materiales, así como cualquier otro costo directamente atribuible al hecho de colocarlos en condiciones de uso, y los costos de desmantelar y remover activos y acondicionar el sitio en el cual serán ubicados.

La utilidad o pérdida en la disposición de inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de oficina son determinadas comparando el precio de venta con el valor en libros y son reconocidos en el estado de resultados.

#### Costos subsecuentes

Los costos de reemplazo de inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de oficina son reconocidos por el valor en libros si es probable que los beneficios económicos futuros asociados fluyan al Depósito y puedan ser medidos con fiabilidad. El valor en libros de bienes reemplazados se excluye de los estados financieros. Los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y mejoras menores se cargan a las operaciones según se incurren.

#### Depreciación y amortización

El costo histórico de inmuebles, vehículos, mobiliario y equipo de oficina se deprecia por el método de línea recta para efectos financieros y fiscales.

### **2.7. Deterioro en el valor de los activos**

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si los activos se contabilizan por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera surjan de la operación continua a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

### **2.8. Método de contabilización de productos por cobrar**

La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumulan productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días, el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

### **2.9. Bienes mantenidos para la venta**

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en donación de pago. Se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor. La estimación por pérdidas se registra con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

Los bienes realizables deben registrar una estimación equivalente a su valor contable. Sin excepción el registro contable de la estimación debe constituirse gradualmente a razón de 1/48 mensual hasta completar el 100% del valor contable del bien. Este registro contable se inicia a partir del cierre del mes en que el bien fue:

- a) Adquirido
- b) Producido para la venta o arrendamiento
- c) Dejado de utilizar

Sin perjuicio del plazo de 48 meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y los valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales puede ser ampliado por la SUGEF por períodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

#### **2.10. Valuación de activos intangibles**

En esta cuenta se registra el costo del software adquirido para uso y se establece un plan de amortización por el método de línea recta a un plazo máximo de cinco años.

#### **2.11. Ingresos y gastos por intereses**

Los intereses sobre colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

#### **2.12. Ingresos ordinarios**

Los ingresos percibidos por los servicios de Almacenaje, Manejo, Seguro, Otros y administración de inventarios son registrados por el método de devengo.

#### **2.13. Transacciones en monedas extranjeras**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Al 31 de diciembre de 2020 el tipo de cambio se estableció en ¢610.53, para la compra y ¢617.30, para la venta por cada US\$1.00.

#### **2.14. Garantías**

Las garantías simbolizan documentos de respaldo (cumplimiento) producto de los contratos celebrados por el Depósito y el Almacén con sus proveedores; asimismo, representan cuentas contingentes que se registran en cuentas de orden.

#### **2.15. Cambios en políticas contables**

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

Los ajustes que corresponden al período corriente son incluidos en la determinación del resultado del período corriente, o tratados como modificaciones 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.

## **2.16. Errores fundamentales**

La corrección de errores fundamentales que se relacionan con períodos anteriores se ajusta conforme a los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de las correcciones que se determine que son del período corriente es incluido en la determinación del resultado del período. Los estados financieros de períodos anteriores son ajustados para mantener comparabilidad.

## **2.17. Reserva legal**

De acuerdo con las regulaciones vigentes las sociedades anónimas deben destinar 5% de la utilidad neta de cada año para la formación de una reserva hasta alcanzar 20% del capital social.

## **2.18. Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta el Depósito y subsidiaria deben presentar declaración del impuesto por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

## **2.19. Cargos diferidos**

Los cargos diferidos se valúan al costo. Son amortizados por el método de línea recta en cuotas mensuales en un máximo de cinco años a partir del mes siguiente al que originó el cargo o de inicio de las actividades, el que sea posterior.

## **2.20. Usos de estimaciones**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la normativa vigente y las NIIF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

## **2.21. Arrendamientos**

Arrendamientos en donde la entidad asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados, son clasificados como arrendamientos financieros. Los activos arrendados bajo contrato de arrendamiento financiero se deprecian en el plazo menos, entre el plazo del contrato y su vida útil a menos de que exista una certeza razonable de que la entidad obtendrá la propiedad legal del ítem al final del contrato de arrendamiento. Para efectos fiscales la administración de los contratos de arrendamiento financiero se efectúa por medio de regulaciones establecidas por las Autoridades Tributarias como arrendamientos operativos.

A la fecha el Depósito y subsidiaria cuentan con los siguientes arrendamientos financieros: alquiler inmueble Almacén General, alquiler inmueble para Almacén Fiscal y alquiler de montacargas, los cuales son reconocidos en el balance general de la empresa. Además, cuenta con un arrendamiento operativo por el arrendamiento de un apilador, cuyo contrato es menor al año. Este activo arrendado no es reconocido en el balance general de la empresa.

## **2.22. Créditos diferidos**

Los créditos diferidos corresponden a los costos de almacenaje cobrados por adelanto sobre servicios de bodega que se prestan, y se reversan el mes siguiente.

## **2.23. Provisión para litigios**

El Depósito y subsidiaria provisiona el 100% de los litigios, al 31 de diciembre de 2020 no se poseen provisiones para litigios.

## **2.24. Provisión para prestaciones legales y acumulación de vacaciones**

La legislación costarricense requiere el pago de auxilio de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, por muerte o pensión, equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con un máximo de 8 años.

### **Aporte patronal**

A inicios de febrero del 2019, se autorizó la incorporación de los colaboradores del Depósito y subsidiaria a la Asociación Solidarista del Banco de Costa Rica (ASOBANCOSTA) y con un aporte patronal del 5.33%.

El monto trasladado a ASOBANCOSTA al 31 de diciembre del 2020 es de ₡11,115,253.

### **Aguinaldo**

Se requiere el pago de un doceavo del total de salarios devengados a partir del 1 de diciembre. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado independientemente si es despedido o no. Se registra mensualmente una provisión para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

### **Vacaciones**

Por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Depósito y subsidiaria tienen la política de registro de las vacaciones acumuladas y las cargas sociales pendientes a la fecha.

### **Cesantía y preaviso**

Al 31 de diciembre de 2020 se registra una provisión de cesantía y preaviso por ₡2,191,039 por la programación de la terminación laboral con dos colaboradores.

## 2.25. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 31 de diciembre de 2020 no existen absorciones ni fusiones.

## 2.26. Inversiones en otras empresas

El Depósito posee una inversión de 100% de participación en el capital social del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., subsidiaria consolidada.

## 2.27. Impuestos diferidos

Impuesto sobre la renta diferido se establece utilizando el método pasivo del Balance General que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor de libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. El impuesto sobre renta diferido no se reconoce para las siguientes diferencias temporales: el reconocimiento inicial de la plusvalía, el reconocimiento inicial de los activos y pasivos en una transacción que no sea una combinación de negocios y que no afecte ni ganancia contable ni la ganancia fiscal y las diferencias relacionadas con las inversiones en subsidiarias y entidades controladas conjuntamente en la medida en que probablemente no se reversen en un futuro previsto.

## 2.28. Destino de las utilidades según la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional

A continuación, se presenta la distribución de las utilidades:

	<b>31 dic 2020</b>
<b>Destinado a aportes:</b>	
Aporte a Fondo Nacional de Emergencias (a)	¢ <u>1,592,002</u>
<b>Subtotal Aportes</b>	<b>1,592,002</b>
Impuesto sobre renta (b)	<u>7,505,086</u>
<b>Total a distribuir</b>	<b><u>9,097,088</u></b>

a. 3 % para la Comisión Nacional de Emergencias (CNE), según la Ley No. 8488 publicada en La Gaceta el 11 de enero de 2006.

b. Impuesto sobre renta por pagar a Tributación Directa.

## 2.29. Criterios y alcances de consolidación

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 corresponden a los del Depósito y el Almacén consolidados, los cuales se elaboraron de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y en los aspectos no previstos, con las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC), según los siguientes criterios:

**2.30.1.** Al 31 de diciembre de 2020 la naturaleza de la subsidiaria y la proporción de participación en su capital es:

<b>Subsidiaria</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Participación</b>	<b>Derecho voto</b>
Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.	Cartago Costa Rica	100%	100%

**2.30.2.** El Depósito (matriz) y su subsidiaria al 31 de diciembre de 2020 no presentan operaciones en negocios conjuntos, según las NIIF.

**2.30.3.** Los criterios para la consolidación se llevaron a cabo cumpliendo con principios de contabilidad, a saber:

- Se consolida la subsidiaria donde existe directa e indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo, financieras y legales para el traslado de recursos o si el control fuese temporal, no se presentarían en forma consolidada.
- Las operaciones de consolidación que se llevan a cabo son:
  1. Los saldos de las cuentas de transacciones intragrupo (recíprocas) del Balance General y del Estado de Resultados se eliminan en el proceso de consolidación.
  2. En la consolidación se aplican políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

**2.30.4.** La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en su presentación en los estados financieros. Lo anterior se detalla en la hoja de consolidación. No hubo transacciones intragrupo que no fueran eliminadas.

**2.30.5.** No hay subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.

**2.30.6.** No ocurren operaciones en el extranjero con afiliadas.

**2.30.7.** Las principales actividades de la subsidiaria corresponden a custodia y bodegaje de mercancías sobre las que no se han pagado impuestos de importación.

**2.30.8.** No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los Estados Financieros Consolidados, referentes a los aplicados en períodos anteriores.

### **2.30. Período fiscal**

El período fiscal del Depósito y subsidiaria es el comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del mismo año.

### 2.31. Principios de consolidación

Los Estados Financieros consolidados incluyen las cuentas de Depósito Agrícola de Cartago, S.A. (matriz) y su subsidiaria Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A. en la cual posee 100% de participación al 31 de diciembre de 2020.

La base aplicada en la consolidación es el costo histórico o “base legal”. Las cuentas y las transacciones de importancia entre ambas entidades han sido eliminadas en la consolidación.

### 2.32. Resultado por acción

De acuerdo con el resultado del período, la utilidad por acción de capital del Depósito es la siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Resultado neto del período	¢ (41,826,131)
Número de acciones	972,647
<b>Resultado por acción</b>	<b>¢ <u>(43)</u></b>

### Nota 3- Nota sobre la información de apoyo de los estados financieros

#### 3.1. Inversiones en instrumentos financieros

##### 3.1.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país

	<b>31 dic 2020</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 146,483,600
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	600,378,600
Productos por cobrar	3,435,887
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>¢ <u>750,298,087</u></b>

		<b>31 dic 2020</b>
	<b>Calif.</b>	
<b>Nombre del Emisor</b>	<b>Riesgo</b>	<b>¢ Colones</b>
BCR Mixto Colones	AA+2	146,483,600
Banco de Costa Rica CDP	SCR 1	600,000,000
Productos por cobrar sobre inversiones		3,435,887
Ajuste por valuación de las inversiones		378,600
<b>Total General</b>		<b>¢ <u>750,298,087</u></b>

##### 3.1.2 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del exterior

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no cuentan con inversiones cuyo emisor sea del exterior.

### 3.2. Cartera de crédito

#### 3.2.1. Cartera de crédito originada por la entidad

Composición de la cartera de crédito:

	<b>31 dic 2020</b>
Créditos vencidos	530,205
Créditos en cobros judicial	<u>0</u>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>530,205</b>
<b>Menos:</b> Estimación para créditos incobrables	<u>(530,205)</u>
<b>Total (1)</b>	<b>¢ <u><u>0</u></u></b>

(1) Ver nota 7.3.

Las tasas de interés cobradas al 31 de diciembre de 2020 son 34% anual.

#### 3.2.2. Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 31 de diciembre de 2020 no existen créditos comprados por el Depósito.

#### 3.2.3. Estimación para créditos incobrables

El movimiento de la cuenta al 31 de diciembre de 2020 es así:

<b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>	<b>¢ 530,205</b>
Más o menos:	
i. Estimación cargada a resultados	0
ii. Estimación dada de baja	<u>0</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>¢ <u><u>530,205</u></u></b>

El detalle de la cartera de crédito es como sigue:

	<b>31 dic 2020</b>
<b>Créditos Vencidos</b>	
3-101-667667	<u>¢ 530,205</u>
<b>Total Créditos Vencidos</b>	<b>530,205</b>
<b>Menos:</b> Monto esperado de recuperación de créditos otorgados	0
Estimación por incobrabilidad	<u>(530,205)</u>
<b>Diferencia</b>	<b>¢ <u><u>0</u></u></b>

### 3.2.4. Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito está garantizada así:

#### Diciembre 2020

Actividad	Matriz	Subsidiaria	Total
<b>Vigentes</b>			
Prendaria	∅ 0	0	0
<b>Vencidos</b>	0	0	0
Prendaria	0	0	0
<b>Cobro judicial</b>	0	0	0
Fiduciaria	530,205	0	530,205
Prendaria	0	0	0
<b>Total</b>	∅ <u>530,205</u>	<u>0</u>	<u>530,205</u>

### 3.2.5. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

La cartera de crédito se divide según el tipo de actividad en:

#### Diciembre 2020

Actividad	Matriz	Subsidiaria	Total
<b>Vigentes</b>	∅ 0	0	0
Comercio	0	0	0
Industria	0	0	0
<b>Vencidos</b>	0	0	0
Comercio	530,205	0	530,205
Industria	0	0	0
<b>Cobro judicial</b>	0	0	0
Comercio	0	0	0
Industria	0	0	0
<b>Total</b>	∅ <u>530,205</u>	<u>0</u>	<u>530,205</u>

### 3.2.6. Morosidad de la cartera de crédito

La cartera de crédito se clasifica por morosidad de la siguiente manera:

#### Diciembre 2020

Plazo (días)	Matriz	Subsidiaria	Total
Al día	∅ 0	0	0
1 a 30	0	0	0
31 a 60	0	0	0
61 a 90	0	0	0
91 a 120	0	0	0
121 a 180	0	0	0
Más de 180	530,205	0	530,205 (1)
Cobro judicial	0	0	0
<b>Total</b>	∅ <u>530,205</u>	<u>0</u>	<u>530,205</u>

(1) 100% estimada.

### 3.2.7. Concentración de cartera en deudores individuales o por grupos de interés económico

No existen grupos de interés económico deudores y la concentración de la cartera en deudores individuales se compone de la siguiente manera:

#### Diciembre 2020

	Cantidad de créditos	Rango		Monto
	1	Menos de 5%	¢	530,205
	0	De 10 a 15%		0
	0	De 15 a 20%		0
	0	Más de 20%		0
<b>Total</b>	<b>1</b>		¢	<b>530,205</b>

### 3.2.8. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de diciembre de 2020 no existen préstamos sin acumulación de intereses ni préstamos en cobro judicial.

### 3.2.9. Monto, cantidad y porcentaje del total de préstamos en cobro judicial

Al 31 de diciembre de 2020 no existen préstamos cobro judicial.

#### Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 diciembre de 2020, el Depósito Agrícola y subsidiaria no presenta activos cedidos en garantía.

#### Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta los siguientes activos en moneda extranjera.

		31 dic 2020
Cajas	US\$	16,199
Cuentas corrientes		3,242
<b>Total</b>	US\$	<b>19,441</b>

Además de lo anterior el depósito cuenta con un depósito de garantía en dólares por US\$165. El Depósito Agrícola y subsidiaria no cuenta con pasivos registrados en moneda extranjera.

#### Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito no tiene registrados pasivos con clientes.

## Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

Los rubros de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, correspondientes a activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias cuyos saldos son superiores a 10% del saldo del patrimonio se detallan a continuación:

### 7.1. Disponibilidades

#### a. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan así:

	<b>31 dic 2020</b>
Cajas	¢ 10,417,169
Cuentas corrientes	19,901,050
<b>Total</b>	<b>¢ 30,318,219</b>

#### b. Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Disponibilidades <sup>(1)</sup>	¢ 30,318,219
Inversiones en valores	146,483,600
<b>Total</b>	<b>¢ 176,801,819</b>

<sup>(1)</sup> Ver nota 9.

Al 31 de diciembre 2020, no se cuenta con instrumentos financieros restringidos y no se realiza ajuste por valoración de inversiones ya que los instrumentos financieros se clasifican en valor razonable con cambios en resultados según la NIIF 9.

### 7.2. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2020 las inversiones en valores y depósitos se detallan en la siguiente forma:

#### Valoradas a través del estado de resultados

Emisor	Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
<b>Colones</b>						
BCR SAFI	FI	31-Dic-20	N/A	N/A	N/A	¢ 146,483,600
BCR	CDP	14-Oct-20	14-Abr-21	2.85%	400,000,000	400,252,400
BCR	CDP	14-Oct-20	14-Abr-21	2.85%	200,000,000	200,126,200
<b>Subtotal</b>						<b>746,862,200</b>
Productos por cobrar						3,435,887
<b>Total <sup>(1)</sup></b>						<b>¢ 750,298,087</b>

<sup>(1)</sup> Ver nota 3.1.1.

### 7.3. Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2020 la cartera de crédito se compone de:

	<b>31 dic 2020</b>
Créditos vencidos	530,205
Créditos en cobros judicial	¢ 0
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>530,205</b>
<b>Menos:</b> estimación para incobrables	<u>(530,205)</u>
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>¢ 0</b>

<sup>(1)</sup> Ver nota 3.2.1.

### 7.4. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre de 2020 las cuentas y comisiones por cobrar consisten en:

	<b>31 dic 2020</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	605,207
Otras cuentas por cobrar diversas	¢ 77,503,459
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar <sup>(a)</sup>	<u>4,113,547</u>
<b>Subtotal</b>	<b>82,222,213</b>
<b>Menos:</b> Estimación por incobrables	<u>0</u>
Otras cuentas a cobrar, neto	<b>¢ 82,222,213</b>

a. El impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar se detalla como sigue:

	<b>31 dic 2020</b>
Impuesto sobre renta Diferido <sup>(1)</sup>	¢ 159,062
Impuesto sobre la renta diferido por valorización de inversiones disponibles para la venta <sup>(1)</sup>	0
Impuesto sobre renta por cobrar	<u>3,954,485</u>
<b>Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar</b>	<b>¢ 4,113,547</b>

<sup>(1)</sup> Ver nota 14.

### 7.5. Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre de 2020 los bienes mantenidos para la venta se detallan como sigue:

	<b>31 dic 2020</b>
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 13,924,958
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	<u>(13,924,919)</u>
<b>Total</b>	<b>¢ 39</b>

## 7.6. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre de 2020 las cuentas principales de propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan a continuación:

<b>Diciembre 2020</b>		<b>Costo</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Total</b>
Mobiliario y equipo de oficina	¢	53,281,212	0	53,281,212
Equipo de computación		30,915,710	0	30,915,710
Vehículos		225,787,469	0	225,787,469
Arrendamiento financiero		285,476,647	0	285,476,647
<b>Subtotal</b>	¢	<b>595,461,038</b>	<b>0</b>	<b>595,461,038</b>
Depreciación acumulada		(349,676,474)	0	(349,676,474)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢	<u>245,784,564</u>	<u>0</u>	<u>245,784,564</u>

El movimiento de estas cuentas durante el año 2020 es el siguiente:

<b>A) Costo</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Computación</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Arrendamiento Financiero</b>	<b>Total</b>
<b>Al final de diciembre 2019</b>	<b>52,487,053</b>	<b>30,915,710</b>	<b>225,787,469</b>	<b>0</b>	<b>309,190,232</b>
Adiciones	794,159	0	0	285,476,647	286,270,806
Retiros	0	0	0	0	0
<b>Al final de diciembre 2020</b>	<u>¢ 53,281,212</u>	<u>30,915,710</u>	<u>225,787,469</u>	<u>285,476,647</u>	<u>595,461,038</u>
<b>B) Depreciación acumulada</b>					
<b>Al final de diciembre 2019</b>	<b>(46,079,275)</b>	<b>(29,891,317)</b>	<b>(160,080,044)</b>	<b>0</b>	<b>(236,050,636)</b>
Gastos del año	(2,473,943)	(572,881)	(22,645,081)	(87,933,933)	(113,625,838)
Retiros	0	0	0	0	0
<b>Al final de diciembre 2020</b>	<u>(48,553,218)</u>	<u>(30,464,198)</u>	<u>(182,725,125)</u>	<u>(87,933,933)</u>	<u>(349,676,474)</u>
<b>Saldo final neto al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ <u>4,727,994</u>	<u>451,512</u>	<u>43,062,344</u>	<u>197,542,714</u>	<u>245,784,564</u>

## 7.7. Otros activos

Al 31 de diciembre de 2020 la cuenta otros activos está compuesta por:

	<b>31 dic 2020</b>
Gastos pagados por anticipado	¢ 47,335,175
Cargos diferidos <sup>(1)</sup>	31,987,580
Papelería, útiles y otros materiales	2,467,702
Otros bienes diversos	102,125
Software, neto <sup>(2)</sup>	2,820,467
<b>Total</b>	¢ <u><b>84,713,049</b></u>

<sup>(1)</sup> Al 31 de diciembre del 2020 se registra la amortización acumulada de una mejora a la propiedad por ¢57,077,274 la cual se registra en el gasto del periodo 2020.

(2) La cuenta de Software presenta el siguiente movimiento:

	<b>31 dic 2020</b>
<b>Costo</b>	
Al inicio de periodo	¢ 16,322,241
Aumentos	0
Disminuciones	0
<b>Al final de periodo</b>	<u><u>16,322,241</u></u>
<b>Amortización</b>	
Al inicio de periodo	(12,273,122)
Aumento	(1,228,652)
Disminuciones	0
<b>Al final de periodo</b>	¢ <u><u>(13,501,774)</u></u>
<b>Saldo neto Software</b>	¢ <u><u>2,820,467</u></u>

### 7.8.Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2020 no existen otras obligaciones con el público.

### 7.9.Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre de 2020 existen obligaciones con entidades por ¢206,735,112 correspondiente a los arrendamientos financieros que se mantienen actualmente.

### 7.10.Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre de 2020 se integra con el saldo de las siguientes cuentas:

	<b>31 dic 2020</b>
Impuestos por pagar Entidad <sup>(1)</sup>	¢ 7,505,087
Aportaciones patronales por pagar	12,718,597
Impuestos retenidos por pagar	9,473,474
Aportaciones laborales retenidas por pagar	0
Part s/ Utilidad o Excedentes por pagar <sup>(2)</sup>	1,592,002
Obligaciones por pagar partes relacionadas	15,779,227
Vacaciones acumuladas por pagar <sup>(1)</sup>	8,562,248
Aguinaldo acumulado por pagar <sup>(1)</sup>	2,698,940
Comisiones por pagar partes relacionadas	28,766,300
Otras cuentas y comisiones por pagar	7,761,652
<b>Total</b>	¢ <u><u>94,857,527</u></u>
<b>Impuesto sobre la renta diferido <sup>(3)</sup></b>	<b>113,580</b>
<b>Provisiones <sup>(4)</sup></b>	<b>2,191,039</b>
<b>Total</b>	¢ <u><u>97,162,146</u></u>

(1) Al 31 de diciembre de 2020, se presenta el movimiento de la cuenta:

	<b>Impuesto por pagar por cuenta de la entidad</b>	<b>Vacaciones Acumuladas por pagar</b>	<b>Aguinaldo Acumulado por pagar</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 01 de enero de 2020</b>	¢ <b>50,306,552</b>	<b>12,514,847</b>	<b>3,405,972</b>	<b>66,227,371</b>
Aumentos	19,999,873	5,857,796	23,291,512	49,149,181
Disminuciones	(62,801,338)	(9,810,395)	(23,998,544)	(96,610,277)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ <b><u>7,505,087</u></b>	<b><u>8,562,248</u></b>	<b><u>2,698,940</u></b>	<b><u>18,766,275</u></b>

(2) Corresponde a la participación Fondo Nacional de Emergencias.

(3) El impuesto sobre renta diferido corresponde a las inversiones de acuerdo con la valuación de mercado Al 31 de diciembre de 2020, menos 30% de impuesto sobre renta.

(4) Corresponde a la provisión de cesantía y preaviso por la salida de colaboradores en los primeros días de enero 2021.

### 7.11. Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito Agrícola y subsidiaria no registra otros pasivos correspondientes a sobrantes de caja producto de la recolección de los fondos en las ventas del IMAS en los aeropuertos de Alajuela y Liberia.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020, el Depósito y subsidiaria se registran otros pasivos por ingresos diferidos por ¢264 por servicios de almacenaje y alquiler pagados por adelantado, mientras que no se registran operaciones pendientes de imputación.

### 7.12. Capital social

Al 31 de diciembre de 2020 el capital social es ¢305,842,762 representado por 972,647 acciones nominativas de ¢314.44 cada una.

### 7.13. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros consolidados son de ¢12,912,984.

### 7.14. Ingresos financieros por créditos vigentes, vencidos y en cobro judicial

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020, el Depósito y subsidiaria no cuenta con ingresos financieros por créditos vigentes, vencidos y en cobro judicial.

#### **7.15. Gastos financieros por obligaciones con el público y entidades financieras**

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020, el Depósito y subsidiaria cuenta con gastos financieros por obligaciones con el público y entidades financieras por ¢24,464,863.

#### **7.16. Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo**

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 la pérdida por diferencial cambiario del Depósito y subsidiaria, es de ¢2,019,234.

#### **7.17. Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo**

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria registran ganancia por diferencial cambiario de ¢2,544,258.

#### **7.18. Gasto por estimación por deterioro de cartera de crédito, cuentas y comisiones por cobrar**

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 no se registran gastos por estimación por deterioro de cartera de crédito por cuentas y comisiones por cobrar.

#### **7.19. Ingresos por recuperaciones de activos y disminución de estimaciones y provisiones**

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta con ingresos por recuperaciones de activos y disminuciones de estimaciones por ¢36,134,126.

#### **7.20. Ingresos por comisiones por servicios**

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de los ingresos por comisiones por servicios es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Almacenes	¢ 125,124,122
Maniobras	22,164,174
Seguros cobrados a clientes	28,498,516
Comisiones varias	14,684,376
Transporte de mercaderías	50,000
Descarga de mercancías	121,589
Enganche y desenganche	1,622,994
Otros ingresos por servicios	212,656
Administración de inventarios IMAS	278,990,306
Recaudación de ventas IMAS (ver nota 12 a)	246,318,973
<b>Total</b>	<b>¢ <u>717,787,706</u></b>

### 7.21. Otros ingresos con partes relacionadas

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 los otros ingresos con partes relacionadas del Depósito y subsidiaria son ¢11,532,531.

### 7.22. Ingresos por bienes realizables

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen ingresos por bienes realizables.

### 7.23. Otros ingresos operativos

Por el periodo de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2020 los otros ingresos operativos del Depósito y subsidiaria son ¢12,835,674.

### 7.24. Gastos operativos diversos

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de la cuenta de gastos operativos diversos es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Comisiones por servicios	¢ 525,045
Gasto por bienes realizables	1,902,352
Gasto por provisiones	22,378,094
Otros gastos con partes relacionadas	102,165,912
Otros gastos operativos	16,787,259
<b>Total</b>	<b>¢ 143,758,662</b>

### 7.25. Gastos de administración

#### a. Gastos de personal

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de la cuenta de gastos de personal es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Sueldo personal permanente	¢ 274,134,148
Remuneración a directores y fiscales	6,282,451
Tiempo extraordinario	3,982,887
Viáticos	224,709
Decimotercer sueldo	23,300,537
Vacaciones	5,857,796
Incentivos	2,820,769
Otras retribuciones	1,325,609
Gasto por Auxilio Cesantía	11,115,253
Aportes y cargas sociales	67,061,260
Refrigerios	521,153
Capacitación	32,761
Seguro personal	1,250,734
Fondo de Capitalización Laboral	7,302,340
Otros gastos de personal	2,805,800
<b>Total</b>	<b>¢ 408,018,207</b>

#### b. Gastos por servicios externos

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de los gastos por servicios externos es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Servicio de computación	¢ 3,264,055
Servicios de Información	530,061
Otros servicios contratados <sup>(Ver nota 12 b)</sup>	27,593,440
<b>Total</b>	<b>¢ <u>31,387,556</u></b>

#### c. Gastos de movilidad y comunicación

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de los gastos de movilidad y comunicaciones es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Pasajes y fletes	¢ 191,602
Seguros sobre vehículos	2,458,101
Mantenimiento y reparación de vehículos	4,936,480
Depreciación de vehículos	17,840,099
Teléfono telefax	1,415,111
Otros gastos de movilidad y comunicación	19,027
<b>Total</b>	<b>¢ <u>26,860,420</u></b>

#### d. Gastos de infraestructura

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de los gastos de infraestructura, es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Mantenimiento y reparación inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	¢ 745,583
Agua y energía eléctrica	4,752,682
Activo derecho de uso - propiedades	80,533,671
Activo derecho de uso – Muebles, Equipos y otros	7,400,262
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	7,851,807
Amortización mejoras propiedad alquilada	55,251,274
Otros gastos de infraestructura	9,259,470
<b>Total</b>	<b>¢ <u>165,794,749</u></b>

### e. Gastos generales

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2020, el detalle de los gastos generales, es el siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Otros seguros	¢ 9,220,621
Papelería, útiles y otros materiales	4,828,720
Suscripciones y afiliaciones	1,538,000
Amortización de software	1,228,652
Gastos generales diversos	2,007,759
<b>Total</b>	<b>¢ <u>18,823,752</u></b>

### Nota 8- Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito no tiene concentraciones de activos y pasivos fuera del balance que deban ser revelados.

### Nota 9- Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2020 el vencimiento de los activos y pasivos es el siguiente:

Vencimientos	Disponibilidades	Inversiones	Productos por cobrar	Créditos vencidos	Total
De 1 a 30 días <sup>(1)</sup>	¢ 30,318,219	146,483,600	3,435,887	0	168,237,069
De 31 a 60 días <sup>(1)</sup>	0	0	0	0	0
De 61 a 90 días	0	0	0	0	0
De 91 a 180 días	0	600,378,600	0	0	600,378,600
De 181 a 365 días	0	0	0	0	0
Más de 365 días	0	0	0	530,205	530,205
Partidas vencidas a más de 30 días	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>¢ <u>30,318,219</u></b>	<b><u>746,862,200</u></b>	<b><u>3,435,887</u></b>	<b><u>530,205</u></b>	<b><u>769,145,874</u></b>

No incluye bienes realizables, propiedad, mobiliario y equipo, ni otros activos.

A la fecha el Depósito no tiene pasivos que estén afectados por tasas de interés.

### Nota 10- Riesgo de crédito, liquidez y de mercado

Las NIIF requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros. Al 31 de diciembre de 2020 los riesgos se refieren a las posibilidades de obtener flujos de efectivo de los activos financieros y de poder afrontar los pagos de pasivos financieros:

## Riesgo de crédito

En el caso del riesgo de crédito, para la cartera de inversiones, cuya exposición se encuentra en la Nota 3.1: Inversiones en instrumentos Financieros, se cuenta con una metodología para la determinación de la pérdida esperada bajo NIIF 9, misma que ha venido mejorándose durante el 2020 a través de calibraciones a la misma. La determinación de aumento significativo del riesgo se realiza por medio de dos factores, cambios en la calificación internacional de riesgo del emisor, emitida por calificadoras de riesgo y cambios sostenidos en los precios de los “Credit Default Swaps”, asociados al emisor. Importante señalar que la medición de la pérdida esperada se realiza por cada instrumento a la luz del riesgo del emisor, mientras que el incumplimiento se entiende únicamente cuando un emisor deja de pagar.

Adicionalmente, a partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9, aunque la sociedad comenzó a realizar el cálculo a partir de octubre que fue en el mes en que se adquieren los instrumentos financieros, lo anterior permite contar con un colchón de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de diciembre 2020, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.04% de la cartera.

Depósito Agrícola de Cartago y Subsidiaria pérdida esperada de la cartera de inversiones  
Por moneda  
Octubre y diciembre 2020

Corrección de valor por pérdidas	Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses	Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo	Activos financieros con deterioro crediticio	
<b>Corrección de valor por pérdidas al 31 de octubre 20</b>				
Colones	548,537	0	0	0
Dólares	0	0	0	0
Udes	0	0	0	0
<b>Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 20</b>				
Colones	219,281	0	0	0
Dólares	0	0	0	0
Udes	0	0	0	0
<b>Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses</b>				
Colones	-329,256	0	0	0
Dólares	0	0	0	0
Udes	0	0	0	0

## **Riesgo de liquidez**

Se dispone de inversiones transitorias en títulos y valores a la vista que proporcionan liquidez. Los ingresos líquidos más importantes para financiar las operaciones del Depósito y el Almacén, son los que generan rendimientos que son utilizados en el desarrollo de sus operaciones.

## **Riesgo de mercado**

El Depósito y subsidiaria han mantenido su participación en el mercado de almacenes fiscales, no obstante, en la actualidad existen alternativas de servicio que proporcionan mayor presencia en el mercado.

### **a) Riesgo de tasa de interés**

Del total de activo consolidado al 31 de diciembre de 2020, el 57% corresponde a inversiones, por lo que se estima que las tasas de interés pueden tener alguna influencia en la liquidez del Depósito y subsidiaria.

### **b) Riesgo cambiario**

Al 31 de diciembre de 2020 se dispone de fondos de caja y dos cuentas bancarias en moneda extranjera, todas por una cuantía poco significativa, lo que proporciona seguridad razonable de que el efecto de una variación importante no afecte la valuación de las inversiones en valores y depósitos a plazo.

## **Análisis de sensibilidad**

### **Tasas de interés al 31 de diciembre de 2020**

Al 31 de diciembre de 2020 se utilizaron las brechas del Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria para evaluar la sensibilidad a cambios en la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica, para los recursos pasivos y activos que se encuentran en moneda nacional, dicha tasa al corte de diciembre presentaba una volatilidad de 0.530pp lo que significa una variación esperada de 1.86% en la tasa de interés de referencia, que podría generar eventualmente un impacto de ¢5,287,053, cifra asociada a la brecha existente entre los activos y pasivos sujetos a tasas de interés, y la mayor parte de activo por una cifra que asciende a ¢600,000,000.

Al evaluar la participación en el Fondo (BCR Mixto Colones) administrado por BCR Sociedad Anónimo de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI) al 31 de diciembre de 2020 por ¢146,483,600 y considerando la fluctuación de los precios en la valuación de las participaciones para los últimos quinientos rendimientos diarios se tiene que con un nivel de confianza de 95%, la máxima exposición del activo es de ¢78,001.

### **Precio de mercado**

El riesgo de precio de activos e inflación mide las posibles pérdidas que se pueden producir en activos financieros que forman parte de las carteras de inversión, y en una merma del poder adquisitivo de los flujos de dinero que recibe el Depósito y subsidiaria.

El Depósito y subsidiaria están expuestos al riesgo de precios, dado que sus inversiones están en CDP's están registrados en bolsa mediante BCR Valores y son valorados de forma mensual según el vector de precios utilizado por esta entidad.

### **Tasas de cambio de monedas extranjeras**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuentan como activos denominados en dólares fondos de caja y dos cuentas bancarias, las cuales se valúan al tipo de cambio contable (tipo de cambio de compra BCCR, ver nota 5).

## **Nota 11- Notas sobre partida extra balance, contingencias, otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros**

### **11.1. Cuentas contingentes deudoras**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registradas cuentas contingentes deudoras.

### **11.2. Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registrados fideicomisos.

### **11.3. Cuentas de orden**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y el Almacén tienen registrado en cuentas de orden lo siguiente:

	<b>31 dic 2020</b>
Inventario bodega IMAS	¢ 1,940,951,379
Inventario bodegas Cartago	852,253,189
<b>Subtotal</b>	<b>2,793,204,568</b>
<b>Créditos liquidados contra estimación</b>	
Global Importaciones	70,970,333
Laboratorio Especialidades Químicas	2,856,383
EG Auto Venta	25,369,444
Reclamo Aduana	598,128
Correduría Barrantes & Asociados	777,391
Adhes, S.A.	12,197,308
Escatex, S.A.	6,216,441
Servicios Científicos Agropecuarios	2,900,690
<b>Subtotal</b>	<b>121,886,118</b>
<b>Documentos de respaldo en poder</b>	
Cartas bancarias recibidas en garantía	58,711,000
<b>Total</b>	<b>¢ 2,973,801,686</b>

## Nota 12- Contratos

Por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación.

Los principales contratos al 31 de diciembre de 2020 son:

### **A) Servicios logísticos brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS)**

Este contrato incluye los siguientes servicios:

#### Servicio de Almacén Fiscal

Se define como el servicio de recepción y almacenamiento de mercancías para los productos provenientes de territorio extranjero.

#### Servicio de Administración de Bodega General y Bodegas Auxiliares

El servicio consiste en la recepción, control o verificación, registro en sistemas, ingreso y almacenamiento de mercancías en la bodega principal de Empresas Comerciales y Bodegas Auxiliares provenientes tanto del Almacén Fiscal como de proveedores nacionales que ha sido comprada por el Ente de Derecho Público.

#### Servicio de Transporte Cauccionado de Mercancías

El servicio consiste en el traslado desde los diferentes Almacenes Fiscales hasta la Bodega Principal del Ente de Derecho Público.

#### Servicio de Distribución a Bodegas Auxiliares y a Puntos de Venta

Consiste en el transporte desde la Bodega Principal hasta cada una de las tiendas y a la bodega auxiliar en el Aeropuerto Internacional Daniel Oduber y en la bodega auxiliar del Depósito Libre Comercial de Golfito.

### **B) Servicios bancarios brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS).**

En el caso de los servicios bancarios corresponde a dos servicios como tal; el servicio de cajeros humanos y el servicio de transporte de valores.

#### Servicio de Recaudación de las Ventas de las Tiendas Libres a través de Cajeros Humanos

Efectuar el cobro de las facturas en efectivo, con tarjeta u otro mecanismo de pago, el manejo y custodia del efectivo y todos los documentos relacionados, operar los datafonos y efectuar los cierres o transferencia de la información transaccional de estos, efectuar los cierres y/o cuadros de las cajas de cada una de las tiendas.

Ejercer las labores de supervisión, control y verificación de cada caja de las tiendas, garantizando que no haya diferencias entre las transacciones y el dinero (incluyendo valores no efectivos) recaudado.

#### Transporte de Valores con Unidades Móviles Blindadas

Este servicio consiste en la recolección del dinero en efectivo u otros valores, que hayan sido recaudados en virtud de la operación de las Tiendas del Ente de Derecho Público. Su traslado desde las tiendas, caja de caudales o tesorería, hasta la entidad bancaria.

#### Vigencia del contrato

A diciembre de 2020 el Depósito Agrícola y Subsidiaria tienen un contrato de servicios logísticos y servicios bancarios con un Ente de Derecho Público, el cual fue firmado en mayo del 2019 por un plazo de un año, prorrogable por 3 periodos adicionales.

### **C) Contrato de prestación de servicios administrativos suscritos entre Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y el Banco de Costa Rica**

#### Antecedentes

El 23 de diciembre del 2019 se suscribe un contrato de prestación de servicios administrativos con la finalidad de que el Banco suministrara los servicios de apoyo, o auxiliares, que la sociedad requiere para la realización de sus actividades.

#### Objeto del contrato

El objeto del presente contrato consiste en que Depósito Agrícola le contrate al Banco de Costa Rica, el suministro de todos los servicios administrativos que el primero considere necesarios para su correcto funcionamiento y eficiente operación, a cambio de una remuneración que más adelante se indicará.

#### Servicios administrativos

El Banco de Costa Rica, suministrará a Depósito Agrícola los siguientes servicios administrativos: los servicios de recursos humanos, servicios tecnológicos, los servicios y asesorías legales en general, la evaluación del riesgo tecnológico (proyectos y exposición a riesgos de la subsidiaria), la evaluación de los riesgos reputacionales, riesgos legales y riesgos ambientales, los servicios de gastos médicos, los servicios por participación de funcionarios del BCR en los comités de la sociedad, la facilitación de los servicios de plataforma del Banco de Costa Rica, el trámite de contratación de los servicios de auditoría externa, el uso de vehículos, los servicios de mercadeo y publicidad, diseño de campañas publicitarias, relaciones públicas, alquiler y mantenimiento de espacio físico, los trámites de contratación administrativa, el servicio de limpieza y seguridad, los servicios de mensajería, el transporte de valores, los servicios de prevención de lavado de dinero y de asesoría del oficial de cumplimiento, los servicios telefónicos, el alquiler y mantenimiento de mobiliario, equipo y de software, alquiler de hardware, software y servidores, soporte técnico del área de Tecnología, contact center, secretaría, comunicación en crisis, custodia de documentos, y cualquier otro servicio necesario para la continuidad del negocio de la sociedad.

### Pago de los servicios administrativos

Consecuentemente, por el suministro de los servicios de apoyo, y administrativos, el Banco, percibirá de esta última un precio variable que se calculará mediante la sumatoria de los siguientes dos factores:

1. Gastos administrativos pagados por el Banco por cuenta y a cargo de Depósito Agrícola

En el sistema de Contabilidad del Banco, se registran los gastos administrativos en los que incurre éste, para brindar los referidos servicios a favor de la sociedad, por medio de un código denominado unidad ejecutora.

2. Gastos por servicios administrativos prestados por el Banco a Depósito Agrícola

Los gastos administrativos que corresponden a Depósito Agrícola, y que no se registran en la unidad ejecutora, se calcularán mediante la sumatoria de los factores indicados en los servicios.

### **Nota 13- Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen registradas operaciones bursátiles corrientes a plazo o de administración de cartera.

### **Nota 14- Impuesto sobre la renta**

#### **a) Impuesto corriente:**

Al 31 de diciembre de 2020 el saldo del impuesto sobre la renta se desglosa de la siguiente manera:

El cálculo del impuesto sobre la renta del Almacén se detalla a continuación:

	<b>31-dic-20</b>
<b>Pérdida para cálculo de impuesto</b>	<b>¢ (81,842,492)</b>
<b>Menos: Ingresos no gravables</b>	<b>(8,807,715)</b>
Disminución de provisiones	(8,807,715)
<b>Menos: Gastos deducibles</b>	<b>(33,958,207)</b>
Cuota de arrendamiento	(24,059,590)
Gasto seguridad periodo 2019	(9,898,617)
<b>Más: Gastos no deducibles</b>	<b>34,849,003</b>
Obligaciones con entidades financieras	6,216,547
Gasto derecho de uso	24,056,820
Gastos por multas	342,565
8% del ISR sobre intereses de inversiones	361,000
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	225,100
Impuesto al Valor Agregado	3,043,571
Alimentación y bebidas	385,836
Mantenimiento animales	156,314
Utensilios de cocina y comedor	659
Productos farmacéuticos	60,591
<b>Pérdida o Utilidad gravable</b>	<b><u>(89,759,411)</u></b>
<b>Impuesto sobre la renta (30%)</b>	<b>0</b>
<b>Pagos parciales</b>	<b>(10,801,646)</b>
<b>Retención 2% Impuesto sobre renta</b>	<b><u>(656,043)</u></b>
<b>Impuesto saldo a favor</b>	<b>¢ <u><u>(11,457,689)</u></u></b>

Al 31 de diciembre del 2020 se registra un gasto por impuesto sobre la renta de ¢2,634,393 correspondiente a un ajuste en el pago del impuesto del periodo 2019.

El cálculo del impuesto sobre la renta del Depósito Agrícola se detalla a continuación:

	<b>31-dic-20</b>
<b>Pérdida para cálculo de impuesto</b>	<b>¢ (30,563,071)</b>
<b>Menos: Ingresos no gravables</b>	<b>(35,236,758)</b>
Disminución de provisiones	(26,997,155)
Participación en subsidiaria	(8,239,603)
<b>Menos: Gastos deducibles</b>	<b>(85,909,618)</b>
Cuota de arrendamiento	(75,488,729)
Gasto seguridad periodo 2019	(7,279,475)
Provisiones periodo anterior	(3,141,414)
<b>Más: Gastos no deducibles</b>	<b>176,726,401</b>
Participación en subsidiaria	91,869,400
Obligaciones con entidades financieras	18,248,316
Gasto derecho de uso	64,477,536
Gastos por multas	226,735
8% del ISR sobre intereses de inversiones	180,500
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	225,100
Impuesto al Valor Agregado	35,266
Incentivos	1,211,394
Alimentación y bebidas	135,317
Productos farmacéuticos	116,837
<b>Utilidad gravable</b>	<b><u>25,016,954</u></b>
<b>Impuesto sobre la renta (30%)</b>	<b>7,505,086</b>
<b>Pagos parciales</b>	<b>(16,751,812)</b>
<b>Retención 2% Impuesto sobre renta</b>	<b><u>(10,991,682)</u></b>
<b>Impuesto saldo a favor</b>	<b>¢ <u><u>(20,238,408)</u></u></b>

Al 31 de diciembre de 2020 se registra un gasto por impuesto sobre la renta por ¢2,165,971 correspondiente a un ajuste en el pago del impuesto del periodo 2019.

El impuesto sobre la renta diferido se detalla como sigue:

**b) Activo por impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar:**

	<b>31 dic 2020</b>
Estimación para cartera crédito vencida	¢ 530,205
Aumentos	0
Disminuciones	0
<b>Saldo de la estimación para cartera de crédito MN</b>	<b><u>530,205</u></b>
Tasa	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta diferido	159,062
Impuesto sobre la renta por cobrar	3,954,486
<b>Impuesto diferido</b>	<b>¢ <u><u>4,113,548</u></u></b>

(1) Ver nota 7.4.

**Pasivo por impuesto sobre la renta diferido**

Ganancia por valorización de inversiones disponibles para la venta	¢	<u>113,580</u>
<b>Total Impuesto sobre la renta diferido</b>	¢	<u><b>113,580</b></u>

**Nota 15- Hechos relevantes y subsecuentes**

**a. Situación del Depósito y subsidiaria**

- I. En el alcance del Diario Oficial La Gaceta No. 165, del miércoles 19 de setiembre del 2018, se decreta la fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y el Banco de Costa Rica (BCR), mediante la cual este último absorberá al primero y continuará su existencia jurídica como entidad prevaleciente.
- II. Las acciones de las empresas subsidiarias del Banco absorbido se entenderán traspasadas de pleno derecho al Banco de Costa Rica, el cual valorará mantener su operación, o bien, su venta o liquidación, todo dentro del plazo máximo e improrrogable de dieciocho meses calendario posteriores a la entrada en vigencia de esta ley, plazo dentro del cual estará autorizado para fungir como único accionista de tales empresas.
- III. El 19 de marzo de 2020 se cumplió el plazo para definir el destino de las sociedades. La Junta Directiva del Banco de Costa Rica en la sesión 11-2020, del 17 de marzo del 2020 decidió la continuidad del negocio.
- IV. Los ingresos por comisiones han disminuido durante los últimos seis meses producto del cierre de los aeropuertos, que ha afectado la operativa del IMAS y la baja en las importaciones y el ingreso de mercancías, cuyo efecto se refleja en el servicio del Almacén Fiscal.
- V. En el periodo 2020, 112 contenedores no ingresaron a Almacén Fiscal, lo cual representa una disminución aproximada en ingresos de ¢33 millones. En cuanto a servicios del IMAS se tiene una disminución del 28% en ingresos, que representan ¢174 millones de forma interanual.

**b. Contrato con ente de derecho público**

El Depósito Agrícola y Subsidiaria tienen un contrato de servicios logísticos y servicios bancarios con un ente de derecho público, el cual fue firmado en mayo de 2019 por un plazo de un año y prorrogable por tres periodos adicionales. Este servicio es brindado en los Aeropuertos Internacionales Juan Santamaría y Daniel Oduber Quirós, así como en el Depósito Libre de Golfito en las tiendas libres de impuestos.

Ante la declaratoria de estado de emergencia para Costa Rica por parte del Gobierno en relación con el COVID-19 y el impedimento de la llegada de extranjeros al país decretada el pasado 16 de marzo, la operación se ha visto afectada de forma significativa, pues como consecuencia genera el cierre parcial de algunas tiendas y la terminación de contratos de trabajo con colaboradores.

Durante los últimos tres meses se ha visto una reapertura de los aeropuertos; sin embargo, aún no funcionan al 100%. Por otra parte, el Gobierno ha creado medidas para apoyar a los importadores y exportadores, las cuales excluyen en algunos casos el uso del almacén fiscal, lo que ha ocasionado una baja en los ingresos generados por este servicio. Esto representa para el Depósito y principalmente para su subsidiaria una baja en sus ingresos.

Al 31 de diciembre de 2020 los ingresos originados por este contrato representan aproximadamente el 66% de los ingresos consolidados.

**c. Provisión de cesantía**

Al 31 de diciembre de 2020 se cuenta con la provisión de cesantía y preaviso por un total de ¢2,191,039, producto de la decisión de la terminación de la relación laboral con dos colaboradores, la cual será efectiva en los primeros días de enero.

**d. Composición del resultado del período**

<b>Detalle del resultado del Período</b>	<b>31 dic 2020</b>
Total ingresos	¢ 793,747,303
Total gastos	<u>(821,675,981)</u>
Resultado operacional neto antes de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(27,928,678)
Participaciones legales s/ utilidad	(1,592,002)
Impuesto sobre la renta	<u>(12,305,451)</u>
<b>Resultado de periodo</b>	<b>¢ <u>(41,826,131)</u></b>

- e. Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2020 y la preparación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones del Conglomerado.

**Nota 16- Operaciones con partes relacionadas**

**a. Créditos con partes relacionadas**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen operaciones de crédito con otras partes relacionadas.

**b. Otras operaciones con partes relacionadas**

**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Tipo de persona</b>	<b>Vinculación</b>	<b>Saldos activos</b>	<b>Saldos pasivos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>
Jurídica (BCR)	Casa matriz	¢ 766,773,312	15,779,227	12,913,007	89,275,577

## Nota 17- Pasivos contingentes

- a) Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta y del impuesto general sobre las ventas por los años que terminaron el 31 de diciembre 2020, 2019, 2018, 2017, y 2016.
- b) De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa, por muerte o pensión deben de recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo, con un máximo de ocho años.
- c) La Compañía está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos requerir reclasificaciones de sus declaraciones.
- d) De acuerdo con la comunicación emitida por la asesoría legal de Banco de Costa Rica, matriz del Depósito, no existe ninguna contingencia que amerite revelar en el presente informe.

## Nota 18- Indicadores de riesgo

### Indicadores de rentabilidad

Al 31 de diciembre de 2020 los indicadores de rentabilidad se detallan de la siguiente manera:

#### 18.1. Retorno sobre el activo (ROA):

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} \frac{31 \text{ dic } 2020}{(41,826,131)} = -3.50\%$$

1,193,336,171

#### 18.2. Retorno sobre el capital (ROE):

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} \frac{31 \text{ dic } 2020}{(41,826,131)} = -4.70\%$$

889,438,649

#### 18.3. Relación de endeudamiento y recursos propios:

$$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}} \frac{31 \text{ dic } 2020}{303,897,522} = 34.17\%$$

889,438,649

#### 18.4. Margen financiero:

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no mantiene margen financiero, pues el mismo es calculado sobre los activos productivos de intermediación de los cuales no se poseen registros.

**18.5. Activos promedio generadores de intereses en relación con el total de activos promedios:**

**Diciembre 2020**

$$\frac{\text{Activos promedio generadores de intereses}}{\text{Total activo promedio}} = \frac{727,688,317}{1,276,254,484} = 57.02\%$$

**18.6. Indicadores de liquidez para el manejo de activos y pasivos**

Al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiario no presenta indicadores de liquidez para el manejo de activos y pasivos.

**Nota 19- Autorización de emisión de estados financieros**

Los estados financieros fueron autorizados por la Gerencia General el 21 de enero de 2021.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.  
Hoja de consolidación  
Al 31 de diciembre de 2020  
(en colones sin céntimos)

Nombre de la entidad	Entidades consolidables			Ref.	Asientos de eliminación		Total Consolidado
	Entidad Matriz Depósito Agrícola, S.A.	Almacén Fiscal, S.A.	Total agregado (Sin ajustar)		Debe	Haber	
<b>Balance de situación</b>							
<b>Activo</b>	<b>1,075,026,651</b>	<b>657,141,202</b>	<b>1,446,691,206</b>		<b>0</b>	<b>538,831,682</b>	<b>1,193,336,171</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>20,739,856</b>	<b>9,578,363</b>	<b>30,318,219</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30,318,219</b>
Efectivo	10,288,444	128,725	10,417,169		0	0	10,417,169
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>10,451,412</b>	<b>9,449,638</b>	<b>19,901,050</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19,901,050</b>
Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especia	10,451,412	9,449,638	19,901,050		0	0	19,901,050
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>278,439,255</b>	<b>471,858,832</b>	<b>750,298,087</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>750,298,087</b>
<b>Inversiones en valores negociables</b>	<b>77,250,171</b>	<b>69,233,429</b>	<b>146,483,600</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>146,483,600</b>
Valores de bancos comerciales del Estado	77,250,171	69,233,429	146,483,600		0	0	146,483,600
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>200,126,200</b>	<b>400,252,400</b>	<b>600,378,600</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>600,378,600</b>
Valores de bancos comerciales del Estado para reserva de liquidez	200,126,200	400,252,400	600,378,600		0	0	600,378,600
Cuentas y productos por cobrar inversiones entidades financieras	1,062,884	2,373,003	3,435,887		0	0	3,435,887
<b>Cartera de créditos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos vencidos	530,205	0	530,205		0	0	530,205
Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos	-530,205	0	(530,205)		0	0	(530,205)
<b>Cuentas y productos por cobrar</b>	<b>70,640,860</b>	<b>11,581,353</b>	<b>82,222,213</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82,222,213</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	605,207	0	605,207	2	0	0	605,207
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	792,828	3,320,719	4,113,547		0	0	4,113,547
Otras cuentas por cobrar diversas	69,242,825	8,260,634	77,503,459		0	0	77,503,459
<b>Bienes realizables</b>	<b>30</b>	<b>9</b>	<b>39</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	10,785,703	3,139,255	13,924,958		0	0	13,924,958
Estimación por deterioro de bienes realizables	-10,785,673	-3,139,246	(13,924,919)		0	0	(13,924,919)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>538,831,682</b>	<b>0</b>	<b>538,831,682</b>		<b>0</b>	<b>538,831,682</b>	<b>0</b>
Participaciones en el capital de otras empresas del país	538,831,682	0	538,831,682	1	0	538,831,682	0
<b>Propiedad, mobiliario y equipo en uso</b>	<b>131,127,575</b>	<b>114,656,989</b>	<b>(39,692,083)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>245,784,564</b>
Equipos y mobiliario	28,946,476	24,334,736	53,281,212		0	0	53,281,212
Equipos de computación	12,600,865	18,314,845	30,915,710		0	0	30,915,710
Vehículos	58,447,101	167,340,368	225,787,469		0	0	225,787,469
Bienes tomados en arrendamiento financiero	172,104,063	113,372,584	285,476,647		0	0	285,476,647
Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo	-140,970,930	-208,705,544	(349,676,474)		0	0	(349,676,474)
<b>Otros activos</b>	<b>35,247,393</b>	<b>49,465,656</b>	<b>84,713,049</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>84,713,049</b>
Gastos pagados por anticipado	32,460,027	14,875,148	47,335,175		0	0	47,335,175
Cargos diferidos	0	31,987,580	31,987,580		0	0	31,987,580
Bienes diversos	1,036,239	1,431,463	2,467,702		0	0	2,467,702
Activos intangibles	1,649,002	1,171,465	2,820,467		0	0	2,820,467
Otros activos restringidos	102,125	0	102,125		0	0	102,125
<b>Pasivo</b>	<b>185,910,870</b>	<b>117,986,652</b>	<b>97,162,410</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>303,897,522</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>	<b>114,694,710</b>	<b>92,040,402</b>	<b>206,735,112</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>206,735,112</b>
Obligaciones con entidades financieras a plazo	114,694,710	92,040,402	206,735,112		0	0	206,735,112
<b>Otras cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>71,215,896</b>	<b>25,946,250</b>	<b>97,162,146</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97,162,146</b>
Cuentas por pagar diversas	70,118,890	24,738,637	94,857,527	2	0	0	94,857,527
Provisiones	1,059,146	1,131,893	2,191,039		0	0	2,191,039
Impuesto sobre la renta diferido	37,860	75,720	113,580		0	0	113,580
<b>Otros pasivos</b>	<b>264</b>	<b>0</b>	<b>264</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>264</b>
Ingresos Diferidos	264	0	264		0	0	264

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.  
Hoja de consolidación  
Al 31 de diciembre de 2020  
(en colones sin céntimos)

Nombre de la entidad	Entidades consolidables			Ref.	Asientos de Eliminación		Total Consolidado
	Entidad Matriz Depósito Agrícola, S.A.	Almacén Fiscal, S.A.	Total agregado (Sin Ajustar)		Debe	Haber	
<b>Balance de situación</b>							
<b>Patrimonio</b>	889,115,781	539,154,550	1,428,270,331		538,831,682	0	889,438,649
<b>Capital social</b>	305,842,762	120,701,512	426,544,274		120,701,512	0	305,842,762
<b>Capital pagado</b>	305,842,762	120,701,512	426,544,274		120,701,512	0	305,842,762
Capital pagado ordinario	305,842,762	120,701,512	426,544,274	1	120,701,512	0	305,842,762
<b>Ajustes al patrimonio</b>	161,434	322,868	484,302		0	0	484,302
<b>Ajustes al valor de los activos</b>	161,434	322,868	484,302		0	0	484,302
Ajustes por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	161,434	322,868	484,302		0	0	484,302
<b>Reservas patrimoniales</b>	34,330,621	20,809,361	55,139,982		20,809,361	0	34,330,621
Reserva legal	34,330,621	20,809,361	55,139,982	1	20,809,361	0	34,330,621
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	590,607,095	480,950,606	1,071,557,701		480,950,606	0	590,607,095
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	590,607,095	480,950,606	1,071,557,701	1	480,950,606	0	590,607,095
<b>Resultado del periodo</b>	(41,826,131)	(83,629,797)	(125,455,928)		(83,629,797)	0	(41,826,131)
Utilidad o excedente del periodo	-41,826,131	-83,629,797	(125,455,928)	1	(83,629,797)	0	(41,826,131)
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	2,127,001,932	846,799,754	2,973,801,686				2,973,801,686
Otras cuentas de orden acreedoras	(2,127,001,932)	(846,799,754)	(2,973,801,686)				(2,973,801,686)

Fabio Montero Montero  
Gerente General a.i.

Cynthia Forrest Fernández  
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.  
Hoja de consolidación  
Al 31 de diciembre de 2020  
(en colones sin céntimos)

Nombre de la entidad	Entidades consolidables			Ref.	Asientos de Eliminación		Total Consolidado
	Entidad Matriz Depósito Agrícola, S.A.	Almacén Fiscal, S.A.	Total agregado (Sin Ajustar)		Debe	Haber	
<b>Estados de resultados</b>							
<b>Gastos</b>	<b>729,011,598</b>	<b>312,142,772</b>	<b>1,041,154,370</b>		<b>0</b>	<b>205,580,936</b>	<b>835,573,434</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>20,052,990</b>	<b>6,431,107</b>	<b>26,484,097</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,484,097</b>
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	18,248,316	6,216,547	24,464,863		0	0	24,464,863
Gastos financieros por diferencial cambiario	1,804,674	214,560	2,019,234		0	0	2,019,234
<b>Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito</b>	<b>182,846</b>	<b>365,692</b>	<b>548,538</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>548,538</b>
Gastos por deterioro e incobrabilidad de inversiones en valores	182,846	365,692	548,538		0	0	548,538
<b>Gastos operativos diversos</b>	<b>235,947,022</b>	<b>113,392,576</b>	<b>349,339,598</b>		<b>0</b>	<b>205,580,936</b>	<b>143,758,662</b>
Comisiones por servicios	145,982	379,063	525,045		0	0	525,045
Gastos por bienes realizables	1,672,979	229,373	1,902,352		0	0	1,902,352
Gastos por participaciones de capital en entidades	91,869,400	0	91,869,400		0	91,869,400	0
Gasto por Provisiones	21,246,201	1,131,893	22,378,094		0	0	22,378,094
Otros gastos con partes relacionadas	111,236,818	104,640,630	215,877,448	3	0	113,711,536	102,165,912
Otros gastos operativos	9,775,642	7,011,617	16,787,259		0	0	16,787,259
<b>Gastos de administración</b>	<b>461,565,680</b>	<b>189,319,004</b>	<b>650,884,684</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>650,884,684</b>
Gastos de personal	343,074,050	64,944,157	408,018,207		0	0	408,018,207
Gastos por servicios externos	27,428,874	3,958,682	31,387,556		0	0	31,387,556
Gastos de movilidad y comunicaciones	11,510,109	15,350,311	26,860,420		0	0	26,860,420
Gastos de infraestructura	72,885,076	92,909,673	165,794,749		0	0	165,794,749
Gastos generales	6,667,571	12,156,181	18,823,752		0	0	18,823,752
<b>Impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>11,263,060</b>	<b>2,634,393</b>	<b>13,897,453</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,897,453</b>
Impuesto sobre la renta	9,671,058	2,634,393	12,305,451		0	0	12,305,451
Participaciones legales sobre la utilidad	1,592,002	0	1,592,002		0	0	1,592,002
<b>Ingresos</b>	<b>687,185,467</b>	<b>228,512,975</b>	<b>915,698,442</b>		<b>121,951,139</b>	<b>0</b>	<b>793,747,303</b>
<b>Ingresos financieros</b>	<b>6,902,534</b>	<b>8,554,732</b>	<b>15,457,266</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,457,266</b>
Ingresos financieros por disponibilidades	16	8	24		0	0	24
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos Financieros	4,455,519	8,457,465	12,912,984		0	0	12,912,984
Ingresos financieros por diferencial cambiario	2,446,999	97,259	2,544,258		0	0	2,544,258
<b>Ingresos por recuperaciones de activos financieros</b>	<b>27,106,907</b>	<b>9,027,219</b>	<b>36,134,126</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36,134,126</b>
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de inversiones en valores	109,752	219,504	329,256		0	0	329,256
Disminución de provisiones	26,997,155	8,807,715	35,804,870		0	0	35,804,870
<b>Ingresos operativos diversos</b>	<b>653,176,026</b>	<b>210,931,024</b>	<b>864,107,050</b>		<b>121,951,139</b>	<b>0</b>	<b>742,155,911</b>
Comisiones por servicios	533,783,995	184,003,711	717,787,706		0	0	717,787,706
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	8,239,603	0	8,239,603		8,239,603	0	0
Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país	8,239,603	0	8,239,603	1	8,239,603	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	102,209,243	23,034,824	125,244,067	3	113,711,536	0	11,532,531
Otros ingresos operativos	8,943,185	3,892,489	12,835,674		0	0	12,835,674
Utilidad (pérdida) neta del periodo (Cta 500 - 400)	(41,826,131)	(83,629,797)	(125,455,928)		(83,629,797)	0	(41,826,131)
Resultados de ejercicios anterior (al final del periodo)	590,607,095	480,950,606	1,071,557,701		480,950,606	0	590,607,095

Fabio Montero Montero  
Gerente General a.i.

Cynthia Forrest Fernández  
Contadora