

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
y subsidiaria

Estados financieros y opinión de los auditores

Al 30 de setiembre de 2020

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
y subsidiaria

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Informe del contador público independiente		1
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	44



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

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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020, por el período de nueve meses terminado 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 veintiséis días del mes de octubre del dos mil veinte.



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



Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-sep-20
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	7.1-9	10,544,855
Efectivo		3,404,430
Entidades financieras del país		7,140,425
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3.1.1	748,245,394
Al valor razonable con cambios en resultados	9	744,160,365
Productos por cobrar	7.2-9	4,085,029
CARTERA DE CRÉDITOS	7.3-9	0
Créditos vencidos	3.2.1-9	530,205
(Estimación por deterioro)	3.2.3	(530,205)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.4	111,592,264
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		7,694,793
Otras cuentas por cobrar		103,897,471
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	7.5	39
Otros bienes mantenidos para la venta		13,924,958
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(13,924,919)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.6	253,635,197
OTROS ACTIVOS	7.7	74,986,967
Cargos diferidos		36,349,522
Activos Intangibles		3,057,149
Otros activos		35,580,296
TOTAL DE ACTIVO		1,199,004,716
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con entidades	7.9	207,779,856
A plazo		207,779,856
Cuentas por pagar y provisiones	7.10	86,825,657
Provisiones	7.10	0
Impuesto sobre la renta diferido	7.10	0
Otras cuentas por pagar	7.10	86,825,657
Otros pasivos	7.11	7,477
Ingresos diferidos	7.11	595
Otros pasivos	7.11	6,882
TOTAL DE PASIVO		294,612,990
PATRIMONIO		
Capital social	7.12	305,842,762
Capital pagado		305,842,762
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		0
Reservas		34,330,621
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		590,607,095
Resultado del período		(26,388,752)
TOTAL DEL PATRIMONIO		904,391,726
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,199,004,716
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		3,389,590,539
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.3	3,389,590,539

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 RESULTADOS INTEGRAL
Períodos de seis meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-sep-20
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades		20
Por inversiones en instrumentos financieros	7.13	8,697,390
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.17	2,256,511
Total de Ingresos Financieros		10,953,921
Gastos Financieros		
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.15	19,427,155
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	7.16	1,655,135
Por otros gastos financieros		
Total de Gastos Financieros		21,082,290
RESULTADO FINANCIERO		(10,128,369)
Otros Ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	7.20	540,485,763
Por otros ingresos con partes relacionadas		10,642,133
Por otros ingresos operativos	7.19-22	47,150,234
Total Otros Ingresos de Operación		598,278,130
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	7.23	224,076
Por bienes mantenidos para la venta	7.23	1,902,352
Por provisiones	7.23	20,187,055
Por otros gastos con partes relacionadas	7.23	67,515,116
Por otros gastos operativos	7.23	13,718,472
Total Otros Gastos de Operación	7.23	103,547,071
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		484,602,690
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	7.24 a	296,968,316
Por otros gastos de administración	7.24 b,c,d,e	204,388,984
Total Gastos Administrativos	7.24	501,357,300
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(16,754,610)
Impuesto sobre la renta	14 a	9,634,142
Participaciones legales sobre la utilidad		0
RESULTADO DEL PERIODO		(26,388,752)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(26,388,752)

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 seis meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-sep-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período		(26,388,752)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		54,806,513
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		96,137,549
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		0
Provisiones por prestaciones sociales		(41,331,036)
Flujos de efectivo por actividades de operación		996,190
Aumento/(Disminución) por		
Disponibilidades		0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0
Cuentas y comisiones por Cobrar		3,485,856
Otros activos		79,442,934
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(81,859,283)
Otros pasivos		(73,317)
Impuesto sobre la renta		0
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Inmuebles, mobiliario, equipo		(794,159)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(794,159)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(Disminución) por:		
Obligaciones Financieras		(66,156,783)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(66,156,783)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(37,536,991)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		792,242,211
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	7.1.b	754,705,220

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Períodos de seis meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2020	7.12	305,842,762	0	29,059,468	595,878,248	930,780,478
Resultado Periodo		0	0	0	(26,388,752)	(26,388,752)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	5,271,153	(5,271,153)	0
Saldo al 30 de setiembre de 2020	7.12	305,842,762	0	34,330,621	564,218,343	904,391,726

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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020, el Depósito junto con su subsidiaria cuenta con treinta y seis funcionarios.

Al 30 de setiembre 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.

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.

Portafolios 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 30 de setiembre 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.

		30 set 2020
Total de activos	¢	687,855,644
Total de pasivos		127,484,614
Ajuste al valor de los activos		0
Total del patrimonio neto		560,371,030
Resultado bruto		188,385,607
Resultado operativo		(62,090,449)
Resultado de períodos anteriores		480,950,606
Resultado neto del período		(62,090,449)

b. Control total, parcial o influencia en su administración

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.

		30 set 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.	¢	(62,090,449)

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 30 de setiembre de 2020 el tipo de cambio se estableció en ¢600.45, para la compra y ¢606.68, 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2020 es de ¢8,890,944.

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

Al 30 de setiembre de 2020 no se registra una provisión por este concepto.

2.25. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 30 de setiembre 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. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL, la SUPEN, la SUGESE y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte, el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rigen a partir del 1 de enero de 2008, habiendo existido cambios a las NIIF que han regido posteriormente.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos, como lo es el valor del dinero en el tiempo que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

Para el periodo 2009 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como fue permitido en periodos anteriores. Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16.

La SUGEF permite a los bancos del Estado capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se debe incluir en resultados, cuando lo requerido por la NIC 36 es disminuir el superávit por revaluación.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

Al 30 de setiembre del 2020 esta norma ya no es aplicable, en su lugar se aplicó la NIIF 16 de forma prospectiva.

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación de 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos de 25% de participación o no requerir la consolidación con más de 25% de participación, dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

La NIC 37 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte, las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos financieros reconocimiento y medición

El CONASSIF requiere que las inversiones en instrumentos financieros se mantengan como disponibles para la venta. La SUGEVAL y la SUGEF permiten clasificar otras inversiones como instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere noventa días contados a partir de la fecha de adquisición. La SUPEN no permite otra clasificación que no sea como disponible para la venta.

La contabilización de derivados requiere que se reconozcan como mantenidos para negociación excepto los que sean contratos de garantía financiera o hayan sido designados como instrumentos de cobertura y cumplan las condiciones para ser eficaces. Asimismo, podrían permanecer más de noventa días de acuerdo con la NIC 39, ya que esta norma se refiere solamente a su venta en un futuro cercano y no indica plazo.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

Las pérdidas y ganancias derivadas de cambios en el valor razonable de los fondos inmobiliarios o fondos de desarrollo inmobiliario se incluyen en una cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se reconocen como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetos a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada. La NIC 40 requiere que esta valuación se reconozca en el estado de resultados independientemente de si se ha realizado o no.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

La SUGEF requiere estimar en 100% el valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido adquiridos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valúen al costo o valor neto de realización, el menor.

2.28. 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.

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

A continuación, se presenta la distribución de las utilidades:

	30 set 2020
Destinado a aportes:	
Aporte a Fondo Nacional de Emergencias (a)	¢ <u>0</u>
Subtotal Aportes	0
Impuesto sobre renta (b)	<u>4,833,778</u>
Total a distribuir	<u>4,833,778</u>

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.

2.30. Criterios y alcances de consolidación

Los estados financieros consolidados al 30 de junio 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 30 de setiembre de 2020 la naturaleza de la subsidiaria y la proporción de participación en su capital es:

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

2.30.2. El Depósito (matriz) y su subsidiaria al 30 de setiembre 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 tuvieron 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.

2.31. 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.

2.32. 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 30 de setiembre 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.

2.33. Resultado por acción

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

		30 set 2020
Resultado neto del período	¢	(26,388,752)
Número de acciones		<u>972,647</u>
Resultado por acción	¢	<u><u>(27)</u></u>

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

		30 set 2020
Valor razonable con cambios en resultados	¢	744,160,365
Productos por cobrar		<u>4,085,029</u>
Total ⁽¹⁾	¢	<u><u>748,245,394</u></u>

		30 set 2020	
Nombre del Emisor	Calif. Riesgo	¢	Colones
BCR Mixto Colones	AA+2		744,160,365
Productos por cobrar sobre inversiones			<u>4,085,029</u>
Total General		¢	<u>748,245,394</u>

3.1.2 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del exterior

Al 30 de setiembre 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:

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

⁽¹⁾ Ver nota 7.3.

Las tasas de interés cobradas al 30 de setiembre de 2020 son 34% anual.

3.2.2. Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 30 de setiembre de 2020 no existen créditos comprados por el Depósito.

3.2.3. Estimación para créditos incobrables

El movimiento de la cuenta al 30 de setiembre de 2020 es así:

Saldo al 01 de enero de 2020	¢ <u>530,205</u>
Más o menos:	
i. Estimación cargada a resultados	0
ii. Estimación dada de baja	<u>0</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢ <u><u>530,205</u></u>

El detalle de la cartera de crédito es como sigue:

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

3.2.4. Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito está garantizada así:

Setiembre 2020

Actividad	Matriz	Subsidiaria	Total
Vigentes			
Prendaria	0	0	0
Vencidos	0	0	0
Prendaria	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
Fiduciaria	530,205	0	530,205
Prendaria	0	0	0
Total	¢ <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:

Setiembre 2020

Actividad	Matriz	Subsidiaria	Total
Vigentes	0	0	0
Comercio	0	0	0
Industria	0	0	0
Vencidos	0	0	0
Comercio	530,205	0	530,205
Industria	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
Comercio	0	0	0
Industria	0	0	0
Total	¢ <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:

Setiembre 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
Total	¢ 530,205	0	530,205

(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:

Setiembre 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
Total	1		¢ 530,205

3.2.8. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020 no existen préstamos cobro judicial.

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 setiembre de 2020, el Depósito Agrícola y subsidiaria no presenta activos cedidos en garantía.

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta los siguientes activos en moneda extranjera.

		30 set 2020
Cajas	US\$	4,294
Cuentas corrientes		2,134
Total	US\$	<u>6,428</u>

Además de lo anterior el depósito cuenta con un depósito de garantía en dólares por US\$175. 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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:

		30 set 2020
Cajas	¢	3,404,430
Cuentas corrientes		7,140,425
Total	¢	<u>10,544,855</u>

b. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		30 set 2020
Disponibilidades ⁽¹⁾	¢	10,544,855
Inversiones en valores		744,160,365
Total	¢	<u>754,705,220</u>

⁽¹⁾ Ver nota 9.

Para los periodos setiembre 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

Las inversiones en valores y depósitos se detallan en la siguiente forma:

Al 30 de setiembre de 2020

Disponibles para la venta

⁽¹⁾ Emisor	⁽¹⁾ V Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
BCR SAFI	r FI	30-Set-20	N/A	N/A	N/A	¢ 744,160,365
Subtotal						<u>744,160,365</u>
Productos por cobrar						4,085,029
Total ⁽¹⁾⁽²⁾						¢ <u><u>748,245,394</u></u>

⁽¹⁾ Ver nota 3.1.1.

7.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de:

Descripción	30 set 2020
Créditos vencidos	530,205
Créditos en cobros judicial	¢ <u>0</u>
Total cartera de crédito	530,205
Menos: estimación para incobrables	<u>(530,205)</u>
Total ⁽¹⁾	¢ <u><u>0</u></u>

⁽¹⁾ Ver nota 3.2.1.

7.4. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar consisten en:

Descripción	30 set 2020
Otras cuentas por cobrar diversas	¢ 103,897,471
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar ^(a)	<u>7,694,793</u>
Subtotal	111,592,264
Menos: Estimación por incobrables	<u>0</u>
Otras cuentas a cobrar, neto	¢ <u><u>111,592,264</u></u>

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

Descripción	30 set 2020
Impuesto sobre renta Diferido ⁽¹⁾	¢ 159,062
Impuesto sobre la renta diferido por valorización de inversiones disponibles para la venta ⁽¹⁾	0
Impuesto sobre renta por cobrar	<u>7,535,732</u>
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar	¢ <u><u>7,694,793</u></u>

⁽¹⁾ Ver nota 14.

7.5. Bienes mantenidos para la venta

Los bienes realizables se detallan como sigue:

Descripción	30 set 2020
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 13,924,958
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(13,924,919)</u>
Total	¢ <u><u>39</u></u>

7.6. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Las cuentas principales de propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan a continuación:

Setiembre 2020	Costo	Revaluación	Total
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	<u>273,936,639</u>	<u>0</u>	<u>273,936,639</u>
Subtotal	¢ 583,921,030	0	583,921,030
Depreciación acumulada	<u>(330,285,833)</u>	<u>0</u>	<u>(330,285,833)</u>
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ <u><u>253,635,197</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>253,635,197</u></u>

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

A) Costo	Mobiliario y Equipo	Equipo de Computación	Vehículos	Arrendamiento Financiero	Total
Al final de diciembre 2019	52,487,053	30,915,710	225,787,469	0	309,190,232
Adiciones	794,159	0	0	273,936,639	274,730,798
Retiros	0	0	0	0	0
Al final de setiembre 2020	¢ <u><u>53,281,212</u></u>	<u><u>30,915,710</u></u>	<u><u>225,787,469</u></u>	<u><u>235,708,786</u></u>	<u><u>583,921,030</u></u>

B) Depreciación acumulada

Al final de diciembre 2019	(46,079,275)	(29,891,317)	(160,080,044)	0	(236,050,636)
Gastos del año	(1,951,953)	(602,034)	(17,324,424)	(74,356,786)	(94,235,197)
Retiros	0	0	0	0	0
Al final de setiembre 2020	(48,031,228)	(30,493,351)	(177,404,468)	(74,356,786)	(330,285,833)
Saldo final neto al 30 de setiembre de 2020	¢ 5,249,984	422,359	48,383,001	199,579,853	253,635,197

7.7.Otros activos

La cuenta otros activos está compuesta por:

Descripción	30 set 2020
Gastos pagados por anticipado	¢ 32,530,727
Cargos diferidos ⁽¹⁾	36,349,522
Papelería, útiles y otros materiales	2,947,444
Otros bienes diversos	102,125
Software, neto ⁽²⁾	3,057,149
Total	¢ 74,986,967

(1) Al 30 de setiembre del 2020 se registra la amortización acumulada de una mejora a la propiedad por ¢50,889,331 la cual se registra en el gasto del periodo 2020.

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

Descripción	30 set 2020
Costo	
Al inicio de periodo	¢ 16,322,241
Aumentos	0
Disminuciones	0
Al final de periodo	16,322,241
Amortización	
Al inicio de periodo	(12,273,122)
Aumento	(991,970)
Disminuciones	0
Al final de periodo	¢ (13,265,092)
Saldo neto Software	¢ 3,057,149

7.8.Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2020 no existen otras obligaciones con el público.

7.9.Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2020 existen obligaciones con entidades por ¢207,779,856 correspondiente a los arrendamientos financieros que se mantienen actualmente.

7.10. Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre de 2020 se integra con el saldo de las siguientes cuentas:

	30 set 2020
Impuestos por Pagar Entidad ⁽¹⁾	¢ 4,833,778
Aportaciones Patronales por Pagar	7,193,696
Impuestos Retenidos por Pagar	6,329,039
Aportaciones Labo Retenidas por Pag.	0
Remuneraciones por pagar	0
Part s/ Utilidad o Excedentes Por Pag ⁽²⁾	0
Obligaciones por pagar partes relacionadas	16,406,586
Vacaciones Acum. Por Pagar ⁽¹⁾	7,824,389
Aguinaldo Acumulado por Pagar ⁽¹⁾	14,935,888
Comisiones por pagar partes relacionadas	16,803,206
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	12,499,075
Total	¢ 86,825,657
Impuesto sobre la renta diferido ⁽³⁾	0
Provisiones ⁽⁴⁾	0
Total	¢ 86,825,657

⁽¹⁾ Al 30 de setiembre de 2020, se presenta el movimiento de la cuenta:

	Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	Vacaciones Acumuladas por pagar	Aguinaldo Acumulado por pagar	Total
Saldo al 01 de enero de 2020	¢ 50,306,552	12,514,847	3,405,972	66,227,371
Aumentos	16,581,135	3,792,678	16,871,547	37,245,360
Disminuciones	(62,053,909)	(8,483,136)	(5,341,631)	(75,878,676)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢ 4,833,778	7,824,389	14,935,888	27,594,055

⁽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 30 de setiembre de 2020, menos 30% de impuesto sobre renta.

⁽⁴⁾ Corresponde a la provisión de cesantía.

7.11. Otros pasivos

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020, el Depósito y subsidiaria se registran otros pasivos por ingresos diferidos por ¢595 por servicios de almacenaje y alquiler pagados por adelantado, asimismo ¢6,882 por operaciones pendientes de imputación.

7.12. Capital social

Al 30 de setiembre de 2020 el capital social es ¢305,842,762 representado por 972,647 acciones nominativas de ¢314.45 cada una.

7.13. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros consolidados son de ¢8,697,390.

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

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 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 nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020, el Depósito y subsidiaria cuenta con gastos financieros por obligaciones con el público y entidades financieras por ¢19,427,155.

7.16. Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 la pérdida por diferencial cambiario del Depósito y subsidiaria, es de ¢1,655,135.

7.17. Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria registran ganancia por diferencial cambiario de ¢2,256,511.

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

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 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 nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta con ingresos por recuperaciones de activos y disminuciones de estimaciones por ¢34,477,611.

7.20. Ingresos por comisiones por servicios

El detalle de los ingresos por comisiones por servicios es el siguiente:

	30 set 2020
Comisiones varias	¢ 11,471,130
Almacenes	104,827,345
Seguros cobrados a clientes	23,893,024
Maniobras	18,148,114
Transporte de mercaderías	50,000
Descarga de mercancías	50,000
Enganche y desenganche	969,764
Otros ingresos por servicios	93,139
Administración de inventarios IMAS	217,294,578
Recaudación de ventas IMAS (ver nota 12 a)	163,688,669
Total	¢ <u>540,485,763</u>

7.21. Ingresos por bienes realizables

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen ingresos por bienes realizables.

7.22. Otros ingresos operativos

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2020 los otros ingresos operativos del Depósito y subsidiaria son ¢12,672,623.

7.23. Gastos Operativos Diversos

El detalle de la cuenta de gastos operativos diversos es el siguiente:

	30 set 2020
Comisiones por servicios	¢ 224,076
Gasto por bienes realizables	1,902,352
Gasto por provisiones	20,187,055
Otros gastos con partes relacionadas	67,515,116
Otros gastos operativos	13,718,472
Total	¢ <u>103,547,071</u>

7.24. Gastos de Administración

a. Gastos de Personal

El detalle de la cuenta de gastos de personal es el siguiente:

Descripción	30 set 2020
Sueldo personal permanente	¢ 199,060,687
Remuneración a directores y fiscales	4,605,531
Tiempo extraordinario	3,074,541
Viáticos	68,060
Decimotercer sueldo	16,880,572
Vacaciones	3,792,678
Incentivos	1,892,692
Otras Retribuciones	743,428
Gasto por Auxilio Cesantía	8,890,944
Aportes y cargas sociales	47,657,173
Refrigerios	439,258
Capacitación	32,761
Seguro personal	982,457
Fondo de Capitalización Laboral	6,073,760
Otros gastos de personal	2,773,774
Total	¢ <u>296,968,316</u>

b. Gastos por servicios externos

El detalle de los gastos por servicios externos es el siguiente:

Descripción	30 set 2020
Servicios de Seguridad	¢ 0
Servicio de computación	2,177,994
Servicios de Información	530,061
Servicios de Limpieza	0
Auditoría Externa	0
Otros Servicios Contratados ^(Ver nota 12 b)	23,898,753
Total	¢ <u>26,606,808</u>

c. Gastos de movilidad y comunicación

El detalle de los gastos de movilidad y comunicaciones es el siguiente:

Descripción	30 set 2020
Pasajes y fletes	¢ 146,412
Seguros sobre vehículos	1,848,187
Mantenimiento y Reparación de Vehículos	3,842,816
Depreciación de Vehículos	13,520,505
Teléfono telefax	1,071,387
Otros gastos de movilidad y Comunicación	18,142
Total	¢ <u>20,447,449</u>

d. Gastos de infraestructura

El detalle de los gastos de infraestructura, es el siguiente:

Descripción	30 set 2020
Mantenimiento y reparación inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	¢ 619,256
Agua y energía eléctrica	3,819,338
Activo derecho de uso - propiedades	68,733,045
Activo derecho de uso – Muebles, Equipos y otros	5,623,740
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	6,357,907
Amortización mejoras propiedad alquilada	50,889,331
Otros gastos de infraestructura	7,440,486
Total	¢ <u>143,483,103</u>

e. Gastos Generales

El detalle de los gastos generales, es el siguiente:

Descripción	30 set 2020
Otros seguros	¢ 7,198,180
Papelería, útiles y otros materiales	3,165,744
Suscripciones y afiliaciones	1,160,000
Amortización de software	991,969
Gastos generales diversos	1,335,731
Total	¢ <u>13,851,624</u>

Nota 8- Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de setiembre 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

El vencimiento de los activos y pasivos es el siguiente:

Al 30 de setiembre de 2020

Vencimientos	Disponibilidades	Inversiones	Productos por cobrar	Créditos Vencidos	Total
De 1 a 30 días ⁽¹⁾	¢ 10,544,855	744,160,365	4,085,029	0	758,790,249
De 31 a 60 días ⁽¹⁾	0	0	0	0	0
De 61 a 90 días	0	0	0	0	0
De 91 a 180 días	0	0	0	0	0
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
Total	¢ <u>10,544,855</u>	<u>744,160,365</u>	<u>4,085,029</u>	<u>530,205</u>	<u>759,320,454</u>

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 30 de setiembre 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 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 30 de setiembre de 2020, el 56% 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020

Al 30 de setiembre 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 0.519pp lo que significa una variación esperada de 1.79% en la tasa de interés de referencia. A esta fecha no se cuenta con activos y pasivos sujetos a tasa de interés, por lo que no se genera un impacto.

Al evaluar la participación en el Fondo (BCR Mixto Colones) administrado por BCR Sociedad Anónimo de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI) al 30 de setiembre de 2020 por ₡744,160,365 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 ₡474,442.

Precio de mercado

Por otra parte, el Depósito y subsidiaria no están expuestos al riesgo de precios, dado que sus inversiones están en CDP's de Bancrédito y del Banco Nacional, mismos que no cuenta con valuación de mercado y cuyos precios se mantienen igual al valor facial del instrumento, o sea, con un precio de 100%. No obstante, se realiza la valoración de los CDP's utilizando el vector de precios suministrado por el Banco, los criterios utilizados para llevarlo a cabo son: que el instrumento contenga características similares en tiempo y hubiera sido emitido por la misma entidad financiera al que pertenece.

Tasas de cambio de monedas extranjeras

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registradas cuentas contingentes deudoras.

11.2. Fideicomisos

Al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registrados fideicomisos.

11.3. Cuentas de orden

Al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y el Almacén tienen registrado en cuentas de orden lo siguiente:

Descripción	30 set 2020
Inventario bodega IMAS	¢ 2,349,952,551
Inventario bodegas Cartago	859,040,870
Subtotal	3,208,993,421
Créditos liquidados contra estimación	
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
Subtotal	121,886,118
Documentos de Respaldo en poder	
Cartas bancarias recibidas en garantía	58,711,000
Total	¢ 3,389,590,539

Nota 12- Contratos

Por los periodos terminados al 30 de setiembre de 2020 el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación.

Los principales contratos al 30 de setiembre 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 setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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:

	30-sep-20
Utilidad para cálculo de impuesto	¢ (59,456,056)
Menos: Ingresos no gravables	(14,521,349)
Intereses ganados sobre inversiones	(5,713,634)
Disminución de provisiones	(8,807,715)
Más: Gastos no deducibles	20,064,263
Proporcionalidad Gastos Administrativos	11,771,245
Proporcionalidad Operativos Diversos	6,876,967
Proporcionalidad Gastos Financieros	364,098
Gastos por multas	328,409
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	225,100
Alimentación y bebidas	336,104
Mantenimiento animales	122,332
Utensilios de cocina y comedor	659
Medicinas	39,349
Pérdida o Utilidad gravable	(53,913,142)
Impuesto sobre la renta (30%)	0
Pagos parciales	(5,400,823)
Retención 2% Impuesto sobre renta	(523,574)
Subtotal Impuesto por pagar /Saldo a favor	¢ (5,924,397)

Al 30 de setiembre 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:

	30-sep-20
Utilidad para cálculo de impuesto	¢ (22,530,416)
Menos: Ingresos no gravables	(36,893,256)
Intereses ganados sobre inversiones	(2,983,757)
Disminución de provisiones	(25,669,896)
Por participación utilidades en subsidiarias	(8,239,603)
Más: Gastos no deducibles	75,536,264
Proporcionalidad Gastos Administrativos	2,032,185
Proporcionalidad de Operativos Diversos	609,512
Proporcionalidad Gastos Financieros	95,232
Participación en Subsidiaria	70,330,052
Gasto por multas	131,499
Incentivo empleados (faltantes de caja)	1,892,692
Alimentación y bebidas	103,155
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	225,100
Medicinas	116,837
Pérdida o Utilidad gravable	<u>16,112,592</u>
Impuesto sobre la renta (30%)	4,833,778
Pagos parciales	(8,375,906)
Retención 2% Impuesto sobre renta	(7,998,787)
Saldo a favor	¢ <u>(11,540,915)</u>

Al 30 de setiembre 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:

Descripción	30 set 2020
Estimación para Cartera Crédito en Cobro Judicial MN ⁽¹⁾	¢ 0
Estimación para Cartera crédito vencida	530,205
Aumentos	0
Disminuciones	0
Saldo de la estimación para cartera de crédito MN	<u>530,205</u>
Tasa	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta Diferido	159,062
Valorización de inversiones disponibles para la venta ⁽¹⁾	0
Impuesto sobre la renta por cobrar	<u>10,535,731</u>
Impuesto diferido	¢ <u>10,694,793</u>

(1) Ver nota 7.4.

Al 30 de setiembre de 2020 no se registra pasivo por impuesto de renta diferido.

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 30 de setiembre de 2020 los ingresos originados por este contrato representan aproximadamente el 70% de los ingresos consolidados.

c. Provisión de cesantía

Al 30 de setiembre de 2020 no se cuenta con la provisión de cesantía, ya que la misma se reversó en el mes de abril, después de aplicar las liquidaciones correspondientes con los colaboradores con los que se terminó la relación laboral a raíz de la situación presentada por el COVID-19.

d. Composición del Resultado del período

Detalle del Resultado del Período	30 set 2020
Total ingresos	¢ 609,270,809
Total gastos	<u>(626,025,419)</u>
Resultado operacional neto antes de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(16,754,610)
Participaciones legales s/ utilidad	0
Impuesto sobre la renta	<u>(9,634,142)</u>
Resultado de periodo	¢ <u>(26,388,752)</u>

- e. Entre la fecha de cierre al 30 de junio 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 30 de setiembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen operaciones de crédito con otras partes relacionadas.

b. Otras operaciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2020

Tipo de persona	Vinculación	Saldos activos	Saldos pasivos	Ingresos	Gastos
Jurídica (BCR)	Casa matriz	¢ 754,790,674	16,803,206	8,697,411	54,744,447

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 2019, 2018, 2017, 2016 y 2015.
- 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 30 de setiembre de 2020 los indicadores de rentabilidad se detallan de la siguiente manera:

18.1. Retorno sobre el activo (ROA):

$$\frac{\begin{array}{r} \text{Utilidad neta} \\ \hline \text{Activo total} \end{array} \begin{array}{r} \text{30 set 2020} \\ (26,388,752) \\ 1,199,004,716 \end{array}}{1,199,004,716} = -2.20\%$$

18.2. Retorno sobre el capital (ROE):

$$\frac{\begin{array}{r} \text{Utilidad neta} \\ \hline \text{Patrimonio} \end{array} \begin{array}{r} \text{30 set 2020} \\ (26,388,752) \\ 904,391,726 \end{array}}{904,391,726} = -2.92\%$$

18.3. Relación de endeudamiento y recursos propios:

$$\frac{\begin{array}{r} \text{Pasivo} \\ \hline \text{Patrimonio} \end{array} \begin{array}{r} \text{30 set 2020} \\ 294,612,990 \\ 904,391,726 \end{array}}{904,391,726} = 32.58\%$$

18.4. Margen financiero:

Al 30 de setiembre 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:

Setiembre 2020

$$\frac{\text{Activos promedio generadores de intereses}}{\text{Total activo promedio}} = \frac{711,983,188}{1,264,441,319} = 56.31\%$$

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

Al 30 de setiembre 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 octubre de 2020.

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
30 de Setiembre 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	
Balance de situación								
100	Activo	1,071,560,815	687,855,644	1,485,479,820		0	560,411,743	1,199,004,716
110	Disponibilidades	4,736,982	5,807,873	10,544,855		0	0	10,544,855
111	Efectivo	3,297,915	106,515	3,404,430		0	0	3,404,430
113	Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	1,439,067	5,701,358	7,140,425		0	0	7,140,425
113.01	Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y b	1,439,067	5,701,358	7,140,425		0	0	7,140,425
120	Inversiones en instrumentos financieros	272,521,793	475,723,601	748,245,394		0	0	748,245,394
121	Al valor razonable con cambios en resultados	271,272,857	472,887,508	744,160,365		0	0	744,160,365
121.03	Valores de bancos comerciales del Estado	271,272,857	472,887,508	744,160,365		0	0	744,160,365
128	Cuentas y productos por cobrar inversiones entidades financieras	1,248,936	2,836,093	4,085,029		0	0	4,085,029
130	Cartera de créditos	0	0	0		0	0	0
132	Créditos vencidos	530,205	0	530,205		0	0	530,205
139	Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos	-530,205	0	(530,205)		0	0	(530,205)
140	Cuentas y productos por cobrar	79,300,597	32,332,380	111,632,977		0	40,713	111,592,264
145	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	37,710	3,003	40,713	2	0	40,713	0
146	Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3,792,828	3,901,965	7,694,793		0	0	7,694,793
147	Otras cuentas por cobrar diversas	75,470,059	28,427,412	103,897,471		0	0	103,897,471
150	Bienes realizables	30	9	39		0	0	39
154	Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	10,785,703	3,139,255	13,924,958		0	0	13,924,958
159	Estimación por deterioro de bienes realizables	-10,785,673	-3,139,246	(13,924,919)		0	0	(13,924,919)
160	Participaciones en el capital de otras empresas	560,371,030	0	560,371,030		0	560,371,030	0
161	Participaciones en el capital de otras empresas del país	560,371,030	0	560,371,030	1	0	560,371,030	0
170	Propiedad, mobiliario y equipo en uso	129,756,200	123,878,997	(20,301,442)		0	0	253,635,197
173	Equipos y mobiliario	28,946,476	24,334,736	53,281,212		0	0	53,281,212
174	Equipos de computación	12,600,865	18,314,845	30,915,710		0	0	30,915,710
175	Vehículos	58,447,101	167,340,368	225,787,469		0	0	225,787,469
176	Bienes tomados en arrendamiento financiero	160,564,055	113,372,584	273,936,639		0	0	273,936,639
179	Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo	-130,802,297	-199,483,536	(330,285,833)		0	0	(330,285,833)
180	Otros activos	24,874,183	50,112,784	74,986,967		0	0	74,986,967
181	Gastos pagados por anticipado	21,731,307	10,799,420	32,530,727		0	0	32,530,727
182	Cargos diferidos	0	36,349,522	36,349,522		0	0	36,349,522
183	Bienes diversos	1,246,249	1,701,195	2,947,444		0	0	2,947,444
186	Activos intangibles	1,794,502	1,262,647	3,057,149		0	0	3,057,149
187	Otros activos restringidos	102,125	0	102,125		0	0	102,125
200	Pasivo	167,169,089	127,484,614	86,873,847		40,713	0	294,612,990
230	Otras obligaciones financieras	110,094,499	97,685,357	207,779,856		-	-	207,779,856
232	Obligaciones con entidades financieras a plazo	110,094,499	97,685,357	207,779,856		-	-	207,779,856
240	Otras cuentas por pagar y provisiones	57,067,113	29,799,257	86,866,370		40,713	0	86,825,657
242	Cuentas por pagar diversas	57,067,113	29,799,257	86,866,370	2	40,713	0	86,825,657
243	Provisiones			0		0	0	0
250	Otros pasivos	7,477	0	7,477		0	0	7,477
251	Ingresos Diferidos	595	0	595		0	0	595
253	Operaciones pendientes de imputación	6,882	0	6,882		0	0	6,882

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.
Hoja de consolidación
30 de Setiembre de 2020
(en colones sin céntimos)

Nombre de la entidad		Entidades consolidables			Ref.	Asientos de Eliminación		Total Consolidado
		Entidad Matriz Depósito Agrícola, S.A.	Almacen Fiscal, S.A.	Total agregado (Sin Ajustar)		Debe	Haber	
Balance de situación								
300	Patrimonio	904,391,726	560,371,030	1,464,762,756		560,371,030	0	904,391,726
310	Capital social	305,842,762	120,701,512	426,544,274		120,701,512	0	305,842,762
311	Capital pagado	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
340	Reservas patrimoniales	34,330,621	20,809,361	55,139,982		20,809,361	0	34,330,621
341	Reserva legal	34,330,621	20,809,361	55,139,982	1	20,809,361	0	34,330,621
350	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	590,607,095	480,950,606	1,071,557,701		480,950,606	0	590,607,095
351	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	590,607,095	480,950,606	1,071,557,701	1	480,950,606	0	590,607,095
360	Resultado del periodo	(26,388,752)	(62,090,449)	(88,479,201)		(62,090,449)	0	(26,388,752)
361	Utilidad o excedente del periodo	-26,388,752	-62,090,449	(88,479,201)	1	(62,090,449)	0	(26,388,752)
810	Otras cuentas de orden deudoras	2,571,112,424	818,478,115	3,389,590,539				3,389,590,539
820	Otras cuentas de orden acreedoras	(2,571,112,424)	(818,478,115)	(3,389,590,539)				(3,389,590,539)

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Cynthia Forrest Fernández
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.

Hoja de consolidación

30 de Setiembre de 2020

(en colones sin céntimos)

Nombre de la entidad	Entidades consolidables			Ref.	Asientos de Eliminación		Total Consolidado
	Entidad Matriz Depósito Agrícola, S.A.	Almacen Fiscal, S.A.	Total agregado (Sin Ajustar)		Debe	Haber	
	Estados de resultados						
400 Gastos	542,698,293	250,476,056	793,174,349		0	157,553,546	635,620,803
410 Gastos financieros	16,216,036	4,866,254	21,082,290		0	0	21,082,290
413 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	14,703,706	4,723,449	19,427,155		0	0	19,427,155
418 Gastos financieros por diferencial cambiario	1,512,330	142,805	1,655,135		0	0	1,655,135
430 Gastos operativos diversos	171,332,138	89,768,479	261,100,617		0	157,553,546	103,547,071
431 Comisiones por servicios	31,969	192,107	224,076		0	0	224,076
432 Gastos por bienes realizables	1,672,979	229,373	1,902,352		0	0	1,902,352
433 Gastos por participaciones de capital en entidades	70,330,052	0	70,330,052		0	70,330,052	0
435 Gasto por Provisiones	20,187,055	0	20,187,055		0	0	20,187,055
438 Otros gastos con partes relacionadas	70,751,365	83,987,245	154,738,610	3	0	87,223,494	67,515,116
439 Otros gastos operativos	8,358,718	5,359,754	13,718,472		0	0	13,718,472
440 Gastos de administración	348,150,370	153,206,930	501,357,300		0	0	501,357,300
441 Gastos de personal	247,911,597	49,056,719	296,968,316		0	0	296,968,316
442 Gastos por servicios externos	23,722,108	2,884,700	26,606,808		0	0	26,606,808
443 Gastos de movilidad y comunicaciones	8,805,241	11,642,208	20,447,449		0	0	20,447,449
444 Gastos de infraestructura	62,787,786	80,695,317	143,483,103		0	0	143,483,103
445 Gastos generales	4,923,638	8,927,986	13,851,624		0	0	13,851,624
450 Impuestos y participaciones sobre la utilidad	6,999,749	2,634,393	9,634,142		0	0	9,634,142
451 Impuesto sobre la renta	6,999,749	2,634,393	9,634,142		0	0	9,634,142
452 Participaciones legales sobre la utilidad	0	0	0		0	0	0
500 Ingresos	516,309,541	188,385,607	704,695,148		95,463,097	0	609,232,051
510 Ingresos financieros	5,179,019	5,774,902	10,953,921		0	0	10,953,921
511 Ingresos financieros por disponibilidades	14	6	20		0	0	20
512 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos Financieros	2,983,756	5,713,634	8,697,390		0	0	8,697,390
518 Ingresos financieros por diferencial cambiario	2,195,249	61,262	2,256,511		0	0	2,256,511
520 Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25,669,896	8,807,715	34,477,611		0	0	34,477,611
524 Disminución de provisiones	25,669,896	8,807,715	34,477,611		0	0	34,477,611
530 Ingresos operativos diversos	485,460,626	173,802,990	659,263,616		95,463,097	0	563,800,519
531 Comisiones por servicios	386,804,690	153,681,073	540,485,763		0	0	540,485,763
533 Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	8,239,603	0	8,239,603		8,239,603	0	0
533 Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país	8,239,603	0	8,239,603	1	8,239,603	0	0
538 Otros ingresos con partes relacionadas	81,636,134	16,229,493	97,865,627	3	87,223,494	0	10,642,133
539 Otros ingresos operativos	8,780,199	3,892,424	12,672,623		0	0	12,672,623
Uneta Utilidad (pérdida) neta del periodo (Cta 500 - 400)	(26,388,752)	(62,090,449)	(88,479,201)		(62,090,449)	0	(26,388,752)
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