

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
y subsidiaria

Estados financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020
y 31 de diciembre de 2020

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
y subsidiaria

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Certificación 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	49

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 Estado de Situación Financiera Consolidado al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio 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 Estado de Situación Financiera 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 junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio 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 Estado de Situación Financiera Consolidado y los Estados Conexos Consolidados de Resultados Integrales, de Flujos de Efectivo y de Cambios en el Patrimonio al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio 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 Estado de Situación Financiera Consolidado y los Estados de Resultados Integral Consolidado, de Flujos de Efectivo Consolidado y de Cambios en el Patrimonio Consolidado al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020 por los períodos de seis 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 artículo 36 del Reglamento de información financiera, SUGEF 30-18, aprobado por el CONASSIF en las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, artículo 6 y 5 celebrada el 11 de setiembre de 2018.

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



Fabián Zamora Azofeifa
Contador Público Autorizado N° 2052
Póliza 0116 FIG 7, vence 30-set-2022

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 CONSOLIDADO
Al 30 de junio del 2021 y 2020 y al 31 de diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-jun-21	30-jun-20	31-dic-20
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	7.1-9	42,561,247	53,048,647	30,318,219
Efectivo		10,980,067	1,611,557	10,417,169
Entidades financieras del país		31,581,180	51,437,090	19,901,050
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3.1.1	709,233,698	733,448,194	750,298,087
Al valor razonable con cambios en resultados	7.2-9	105,914,855	731,667,070	146,483,600
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.2-9	600,806,000	0.00	600,378,600
Productos por cobrar	7.2	2,512,843	1,781,124	3,435,887
CARTERA DE CRÉDITOS	7.3	0	0	0
Créditos vencidos	3.2.1-9	530,205	530,205	530,205
(Estimación por deterioro)	3.2.3	(530,205)	(530,205)	(530,205)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.4	138,573,494	95,915,401	82,222,213
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		353,641	0	605,207
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	14b	4,222,336	10,694,793	4,113,547
Otras cuentas por cobrar		133,997,517	85,220,608	77,503,459
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	7.5	39	1,889	39
Otros bienes mantenidos para la venta		13,924,958	13,924,958	13,924,958
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) (159)		(13,924,919)	(13,923,069)	(13,924,919)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.6	237,712,149	233,569,601	245,784,564
OTROS ACTIVOS	7.7	95,261,435	65,845,201	84,713,049
Cargos diferidos		23,263,694	40,711,465	31,987,580
Activos Intangibles		2,347,100	3,334,106	2,820,467
Otros activos		69,650,641	21,799,630	49,905,002
TOTAL DE ACTIVO		1,223,342,062	1,181,828,933	1,193,336,171
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con entidades	7.9	210,162,796	175,640,484	206,735,112
A plazo		210,162,796	175,640,484	206,735,112
Cuentas por pagar y provisiones	7.10	106,960,493	105,487,816	97,162,146
Provisiones	7.10	0	0	2,191,039
Impuesto sobre la renta diferido	7.10	141,000	0	113,580
Otras cuentas por pagar	7.10	106,819,493	105,487,816	94,857,527
Otros pasivos	7.11	474,385	8,452	264
Ingresos diferidos	7.11	0	8,452	264
Otros pasivos	7.11	474,385	0	0
TOTAL DE PASIVO		317,597,674	281,136,752	303,897,522
PATRIMONIO				
Capital social	7.12	305,842,762	305,842,762	305,842,762
Capital pagado		305,842,762	305,842,762	305,842,762
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		1,632,403	0	484,302
Reservas		34,330,621	34,330,621	34,330,621
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		548,780,963	590,607,095	590,607,095
Resultado del período		15,157,639	(30,088,297)	(41,826,131)
TOTAL DEL PATRIMONIO		905,744,388	900,692,181	889,438,649
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,223,342,062	1,181,828,933	1,193,336,171
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,761,685,574	4,663,150,538	2,973,801,686
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.3	2,761,685,574	4,663,150,538	2,973,801,686

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-jun-21	30-jun-20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		8	16
Por inversiones en instrumentos financieros	7.13	9,733,619	5,900,190
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.17	681,338	1,511,473
Total de Ingresos Financieros		10,414,965	7,411,679
Gastos Financieros			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.15	7,065,526	11,172,961
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	7.16	987,109	1,306,670
Por otros gastos financieros		84,261	0
Total de Gastos Financieros		8,136,896	12,479,631
Por estimación de deterioro de activos		0	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.19	(748,122)	0
RESULTADO FINANCIERO		1,529,947	(5,067,952)
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	7.20	441,542,665	393,047,423
Por otros ingresos con partes relacionadas	7.21	10,699,296	74,951,357
Por otros ingresos operativos	7.23	9,855,522	49,939,196
Total Otros Ingresos de Operación		462,097,483	517,937,976
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios	7.24	613,225	191,844
Por bienes mantenidos para la venta	7.24	0	1,900,501
Por provisiones	7.24	0	20,187,055
Por otros gastos con partes relacionadas	7.24	61,644,450	116,276,980
Por otros gastos operativos	7.24	13,305,178	8,596,710
Total Otros Gastos de Operación	7.24	75,562,853	147,153,090
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		388,064,577	365,716,934
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	7.25 a	285,263,555	221,511,086
Por otros gastos de administración	7.25 b,c,d,e	78,221,147	167,637,653
Total Gastos Administrativos	7.26	363,484,702	389,148,739
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24,579,875	(23,431,805)
Impuesto sobre la renta	14 a	8,684,840	6,656,492
Participaciones legales sobre la utilidad	14 a	737,396	0
RESULTADO DEL PERIODO		15,157,639	(30,088,297)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		15,157,639	(30,088,297)

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
Períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2021
(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 de 2020		305,842,762	0	29,059,468	595,878,247	930,780,477
Saldo al 31 de marzo de 2020		305,842,762	0	29,059,468	595,878,247	930,780,477
Saldo al 1 de enero del 2021	7.12	305,842,762	484,303	34,330,621	548,780,963	889,438,649
Resultado Periodo					15,157,639	15,157,639
Ajuste por deterioro de las inversiones valoradas en otros resultados integrales		0	1,148,100	0	0	1,148,100
Saldo al 30 de junio de 2021	7.12	305,842,762	1,632,403	34,330,621	563,938,602	905,744,388

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Fabio Montero Montero
 Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
 Contadora

Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Subsidiaria
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Para el periodo terminado el 30 de junio de 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30-jun-21	30-jun-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		15,157,639	(30,088,297)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		41,217,062	35,848,247
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		43,408,101	77,179,283
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		(2,191,039)	(41,331,036)
Flujos de efectivo por actividades de operación		(52,792,415)	46,781,858
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0	0
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		720,701	0
Cuentas y comisiones por Cobrar		(55,428,237)	21,466,624
Otros activos		(10,548,386)	88,584,700
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		11,989,386	(63,197,124)
Otros pasivos		474,121	(72,342)
Impuesto sobre la renta		0	0
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(131,681)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(131,681)	0
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(31,776,322)	(60,068,302)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(31,776,322)	(60,068,302)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(28,325,717)	(7,526,494)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		176,801,819	792,242,211
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	7.1.b	148,476,102	784,715,717

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
y subsidiaria

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 de diciembre 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 junio de 2021, el Depósito junto con su subsidiaria cuenta con sesenta y siete funcionarios.

Al 30 de junio de 2021 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 junio de 2021 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 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Total de activos	¢	666,124,645	693,638,791	657,141,202
Total de pasivos		35,127,144	151,032,965	117,986,652
Ajuste al valor de los activos		1,031,932	0	322,868
Total del patrimonio neto		550,632,293	563,457,616	539,154,550
Resultado bruto		149,785,898	131,520,510	228,512,975
Resultado operativo		10,768,678	(59,003,863)	(83,629,797)
Resultado de períodos anteriores		397,320,809	480,950,606	480,950,606
Resultado neto del período		10,768,678	(59,003,863)	(83,629,797)

b. Control total, parcial o influencia en su administración

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.

		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones.		100% nominativas	100% nominativas	100% nominativas
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad, o pérdidas no cubiertas.	¢	397,320,808	480,950,606	480,950,606
Monto de utilidades o pérdidas del período que están afectando el estado de resultados del período.	¢	10,768,678	(59,003,863)	(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 mantenidos para la venta 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 mantenidos para la venta 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 junio 2021 y 2020 el tipo de cambio se estableció en ¢615.25, ¢577.51 para la compra y ¢621.92, ¢583.49 para la venta por cada US\$1.00 respectivamente, para el 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 30 de junio de 2021 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 junio del 2021 es de ₡6,819,818.

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 30 de junio 2021 y 2020 no se registra provisión de cesantía y preaviso, no así al 31 diciembre 2020, cuando la provisión era de ₡2,191,039 por la programación de la terminación laboral de dos colaboradores.

2.25. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 30 de junio de 2021 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)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo 30-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

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

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

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.

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 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Destinado a aportes:			
Aporte a Fondo Nacional de Emergencias (a)	737,396	0	1,592,002
Subtotal Aportes	737,396	0	1,592,002
Impuesto sobre renta (b)	8,405,310	1,856,127	7,505,086
Total a distribuir	9,142,707	1,856,127	9,097,088

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 2021 y 2020 y 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 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 de diciembre 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 junio de 2021 y 2020 y 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.

2.31. 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 junio de 2021 y 2020 y 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.

2.33. Resultado por acción

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

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Resultado neto del período	¢ 15,157,639	(30,088,297)	(41,826,131)
Número de acciones	972,647	972,647	972,647
Resultado por acción	¢ 16	(31)	(43)

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 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 105,914,855	731,667,070	146,483,600
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	600,806,000	0	600,378,600
Productos por cobrar	2,512,843	1,781,124	3,435,887
Total ⁽¹⁾	¢ 709,233,698	733,448,194	750,298,087

		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Nombre del Emisor	Calif. Riesgo	Colones	Colones	Colones
BCR Mixto Colones	AA+2	105,914,855	731,667,070	146,483,600
Banco de Costa Rica CDP	SCR 1	600,000,000	0	600,000,000
Productos por cobrar sobre inversiones		2,512,843	1,781,124	3,435,887
Ajuste por valuación de inversiones		806,000	0	378,600
Total General		¢ 709,233,698	733,448,194	750,298,087

3.1.2 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del exterior

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y 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:

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Créditos vencidos	530,205	530,205	530,205
Créditos en cobros judicial	0	0	0
Total cartera de crédito	530,205	530,205	530,205
Menos: Estimación para créditos incobrables	(530,205)	(530,205)	(530,205)
Total (1)	¢ 0	0	0

(1) Ver nota 7.3.

Las tasas de interés cobradas al 30 de junio de 2021 y 2020, y al 31 de diciembre de 2020 son 34% anual.

3.2.2. Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y 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 30 de junio de 2021 y 2020 es así:

Saldo al 30 de junio de 2019	¢	530,205
Más o menos:		
i. Estimación cargada a resultados		0
ii. Estimación dada de baja		0
Saldo al 30 de junio de 2020	¢	530,205
Más o menos:		
i. Estimación cargada a resultados		0
ii. Estimación dada de baja		0
Saldo al 30 de junio de 2021	¢	530,205

El detalle de la cartera de crédito es como sigue:

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Créditos Vencidos			
3-101-667667	530,205	530,205	530,205
Total Créditos Vencidos	530,205	530,205	530,205
Menos: Monto esperado de recuperación de créditos otorgados	0	0	0
Estimación por incobrabilidad	(530,205)	(530,205)	(530,205)
Diferencia	¢ 0	0	0

3.2.4. Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito está garantizada así:

A) Junio 2021

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	¢ 530,205	0	530,205

B) Junio 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>

C) Diciembre 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:

A) Junio 2021

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>

B) Junio 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	¢	530,205	0	530,205

C) Diciembre 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	¢	530,205	0	530,205

3.2.6. Morosidad de la cartera de crédito

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

A) Junio 2021

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

B) Junio 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

C) 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
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:

A) Junio 2021

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		530,205

B) Junio 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

C) 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
Total	1		¢	530,205

3.2.8. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 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 30 de junio de 2021 y 2020, y al 31 de diciembre de 2020 no existen préstamos cobro judicial.

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2021 y 2020, y al 31 de diciembre de 2020, el Depósito Agrícola y subsidiaria no presenta activos cedidos en garantía.

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Al 30 de junio de 2021 y 2020, y al 31 de diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta los siguientes activos en moneda extranjera.

		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Cajas	US\$	14,700	0	16,199
Cuentas corrientes		740	7,506	3,242
Total	US\$	15,440	7,506	19,441

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 junio de 2021 y 2020, y 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 30 de junio de 2021 y 2020, y 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:

		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Cajas	¢	10,980,067	1,611,557	10,417,169
Cuentas corrientes		<u>31,581,180</u>	<u>51,437,090</u>	<u>19,901,050</u>
Total	¢	<u>42,561,247</u>	<u>53,048,647</u>	<u>30,318,219</u>

b. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Disponibilidades ⁽¹⁾	¢	42,561,247	53,048,647	30,318,219
Inversiones en valores		<u>105,914,855</u>	<u>731,667,070</u>	<u>146,483,600</u>
Total	¢	<u>148,476,102</u>	<u>784,715,717</u>	<u>176,801,819</u>

⁽¹⁾ Ver nota 9.

7.2. Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, y al 31 de diciembre de 2020 las inversiones en valores y depósitos se detallan en la siguiente forma:

Al 30 de junio de 2021

Valoradas a través del estado de resultados

Emisor	Instrument	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
BCR SAFI	FI	30-Jun-21	N/A	N/A	N/A	¢ <u>105,914,855</u>
Subtotal						<u>105,914,855</u>
Productos por cobrar						<u>166,489</u>
Total ⁽¹⁾						¢ <u>106,081,344</u>

Valoradas a través del estado de otro resultado integral

Emisor	Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
BCR	CDP	15-Abr-21	17-Ene-22	2.25%	400,000,000	400,600,000
BCR	CDP	15-Abr-21	15-Oct-21	2.00%	100,000,000	100,056,000
BCR	CDP	15-Abr-21	17-Ene-22	2.25%	100,000,000	100,150,000
Subtotal						600,806,000
Productos por cobrar						2,346,354
Total ⁽¹⁾						¢ 603,152,354

(1) Ver nota 3.1.1.

Al 30 de junio de 2020

Emisor	Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
BCR SAFI	FI	30-Jun-20	N/A	N/A	N/A	¢ 731,667,070
Subtotal						731,667,070
Productos por cobrar						1,781,124
Total ⁽¹⁾						¢ 733,448,194

(1) Ver nota 3.1.1.

Al 31 de diciembre de 2020

Valoradas a través del estado de resultados

Emisor	Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
BCR SAFI	FI	31-Dic-20	N/A	N/A	N/A	¢ 146,483,600
Subtotal						146,483,600
Productos por cobrar						367,387
Total ⁽¹⁾						¢ 146,850,987

Valoradas a través del estado de otro resultado integral

Emisor	Instrumento	Emisión	Vencimiento	Tasa bruta	Valor facial	Valor libros
Colones						
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
Subtotal						600,378,600
Productos por cobrar						3,068,500
Total ⁽¹⁾						¢ 603,447,100

7.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de:

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Créditos vencidos	530,205	530,205	530,205
Créditos en cobros judicial	¢ 0	0	0
Total cartera de crédito	530,205	530,205	530,205
Menos: estimación para incobrables	(530,205)	(530,205)	(530,205)
Total ⁽¹⁾	¢ 0	0	0

⁽¹⁾ Ver nota 3.2.1.

7.4. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar consisten en:

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	353,641	0	605,207
Otras cuentas por cobrar diversas	¢ 133,997,517	85,220,608	77,503,459
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar ^(a)	4,222,336	10,694,793	4,113,547
Subtotal	138,573,494	95,915,401	82,222,213
Menos: Estimación por incobrables	0	0	0
Otras cuentas a cobrar, neto	¢ 138,573,494	95,915,401	82,222,213

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

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Impuesto sobre renta diferido ⁽¹⁾	¢ 159,062	159,062	159,062
Impuesto sobre la renta por cobrar	4,063,274	10,535,731	3,954,485
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar	¢ 4,222,336	10,694,793	4,113,547

⁽¹⁾ Ver nota 14.

7.5. Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta se detallan como sigue:

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 13,924,958	13,924,958	13,924,958
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	(13,924,919)	(13,923,069)	(13,924,919)
Total	¢ 39	1,889	39

7.6. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Junio 2021		Costo	Revaluación	Total
Mobiliario y equipo de oficina	¢	53,365,106	0	53,365,106
Equipo de computación		30,915,710	0	30,915,710
Vehículos		225,835,256	0	225,835,256
Arrendamiento financiero		320,680,653	0	320,680,653
Subtotal	¢	630,796,725	0	630,796,725
Depreciación acumulada		(393,084,576)	0	(393,084,576)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢	237,712,149	0	237,712,149

Junio 2020		Costo	Revaluación	Total
Mobiliario y equipo de oficina	¢	52,487,053	0	52,487,053
Equipo de computación		30,915,710	0	30,915,710
Vehículos		225,787,469	0	225,787,469
Arrendamiento financiero		235,708,786	0	235,708,786
Subtotal	¢	544,899,018	0	544,899,018
Depreciación acumulada		(311,329,417)	0	(311,329,417)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢	233,569,601	0	233,569,601

Diciembre 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		285,476,647	0	285,476,647
Subtotal	¢	595,461,038	0	595,461,038
Depreciación acumulada		(349,676,474)	0	(349,676,474)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢	245,784,564	0	245,784,564

El movimiento de estas cuentas durante el año 2021 es el siguiente:

	Mobiliario y Equipo	Equipo de Computación	Vehículos	Arrendamiento Financiero	Total
A) Costo					
Al final de diciembre 2020	¢ 53,281,212	30,915,710	225,787,469	285,476,647	595,461,038
Adiciones	83,894	0	47,787	35,204,006	35,335,687
Retiros	0	0	0	0	0
Al final de junio 2021	<u>53,365,106</u>	<u>30,915,710</u>	<u>225,835,256</u>	<u>320,680,653</u>	<u>630,796,726</u>
B) Depreciación acumulada					
Al final de diciembre 2020	(48,553,218)	(30,464,198)	(182,725,125)	(87,933,933)	(349,676,474)
Gastos del año	(755,276)	(186,847.82)	(9,850,368)	(32,615,610)	(43,408,102)
Retiros	0	0	0	0	0
Al final de junio 2021	<u>(49,308,494)</u>	<u>(30,651,046)</u>	<u>(192,575,493)</u>	<u>(120,549,543)</u>	<u>(393,084,576)</u>
Saldo final neto al 30 de junio de 2021	¢ <u>4,056,612</u>	<u>264,664</u>	<u>33,259,763</u>	<u>200,131,110</u>	<u>237,712,149</u>

7.7.Otros activos

La cuenta otros activos está compuesta por:

Descripción		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Gastos pagados por anticipado	¢	67,289,696	18,267,286	47,876,675
Cargos diferidos ⁽¹⁾		23,263,694	40,711,465	31,987,580
Papelería, útiles y otros materiales		2,258,820	3,430,219	2,467,702
Otros bienes diversos		102,125	102,125	102,125
Software, neto ⁽²⁾		2,347,100	3,334,106	2,820,467
Total	¢	<u>95,261,435</u>	<u>65,845,201</u>	<u>85,254,549</u>

⁽¹⁾ Al 30 de junio del 2021 se registra la amortización acumulada de una mejora a la propiedad por ¢13,957,805 la cual se registra en el gasto del periodo 2021.

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

Descripción		30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Costo				
Al inicio de periodo	¢	16,322,241	16,322,241	16,322,241
Aumentos		0	0	0
Disminuciones		0	0	0
Al final de periodo		<u>16,322,241</u>	<u>16,322,241</u>	<u>16,322,241</u>
Amortización				
Al inicio de periodo		(13,501,774)	(12,273,122)	(12,273,122)
Aumento		(473,367)	(715,013)	(1,228,652)
Disminuciones		0	0	0
Al final de periodo		<u>(13,975,141)</u>	<u>(12,988,135)</u>	<u>(13,501,774)</u>
Saldo neto Software	¢	<u>2,347,100</u>	<u>3,334,106</u>	<u>2,820,467</u>

7.8.Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 no existen otras obligaciones con el público.

7.9.Obligaciones con entidades

Al 30 de junio 2021 y 2020 existen obligaciones con entidades por un monto de ¢210,162,796 y ¢175,640,484 respectivamente, al 31 de diciembre de 2020 asciende a ¢206,735,112; correspondiente a los arrendamientos financieros que se mantienen actualmente.

7.10.Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 se integra con el saldo de las siguientes cuentas:

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Impuestos por Pagar Entidad ⁽¹⁾	¢ 8,405,311	1,856,128	7,505,087
Aportaciones Patronales por Pagar	12,488,704	5,905,439	12,718,597
Impuestos Retenidos por Pagar	14,739,913	5,900,527	9,473,474
Aportaciones laborales retenidas por pagar	0	85,167	0
Remuneraciones por pagar	0	1,863,541	0
Part s/ Utilidad o Excedentes Por Pag ⁽²⁾	737,396	0	1,592,002
Obligaciones por pagar partes relacionadas	17,757,915	15,733,576	15,779,227
Vacaciones Acum. Por Pagar ⁽¹⁾	10,994,813	6,295,391	8,562,248
Aguinaldo Acumulado por Pagar ⁽¹⁾	18,188,249	10,869,328	2,698,940
Incentivo acumulado por pagar	0	0	0
Comisiones por pagar partes relacionadas	13,247,265	39,736,825	28,766,300
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	10,259,927	17,241,894	7,761,652
Total	¢ 106,819,493	105,487,816	94,857,527
Impuesto sobre la renta diferido ⁽³⁾	141,000	0	113,580
Provisiones ⁽⁴⁾	0	0	2,191,039
Total	¢ 106,960,493	105,487,816	97,162,146

⁽¹⁾ 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 30 de junio de 2019	¢ 31,619,342	13,078,441	18,402,316	63,100,099
Aumentos	35,656,311	4,287,740	30,675,278	70,619,329
Disminuciones	(65,419,525)	(11,070,790)	(38,208,266)	(114,698,581)
Saldo al 30 de junio de 2020	1,856,128	6,295,391	10,869,328	19,020,847
Aumentos	18,516,012	7,777,444	26,960,880	53,254,336
Disminuciones	(11,966,829)	(3,078,022)	(19,641,959)	(34,686,810)
Saldo al 30 de junio de 2021	¢ 8,405,311	10,994,813	18,188,249	37,588,373

⁽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 junio de 2021 y 2020 y al 31 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 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito Agrícola y subsidiaria se 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 por ¢474,385, ¢0 y ¢0 respectivamente.

Asimismo, al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020, el Depósito y subsidiaria registra otros pasivos por ingresos diferidos por ¢0, ¢8,452 y ¢264 respectivamente, por servicios de almacenaje y alquiler pagados por adelantado, mientras que no se registran operaciones pendientes de imputación.

7.12. Capital social

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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 seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros consolidados son de ¢9,733,619, ¢5,900,190 respectivamente.

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

Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2021 y 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 seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020, el Depósito y subsidiaria cuenta con gastos financieros por obligaciones con el público y entidades financieras por ¢7,065,526 y ¢11,172,961 respectivamente.

7.16. Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 la pérdida por diferencial cambiario del Depósito y subsidiaria, es de ¢987,109 y ¢1,306,670 respectivamente.

7.17. Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 el Depósito y subsidiaria registran ganancia por diferencial cambiario de ¢681,338 y ¢1,511,473 respectivamente.

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

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 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 seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 el Depósito y subsidiaria cuenta con ingresos por recuperaciones de activos y disminuciones de estimaciones por ¢ (748,122) y ¢0 respectivamente.

7.20. Ingresos por comisiones por servicios

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

	30 junio 2021	30 junio 2020	31 dic 2020
Almacenajes	42,576,830	69,690,383	125,124,122
Maniobras	8,561,659	12,706,476	22,164,174
Seguros cobrados a clientes	9,900,189	16,357,964	28,498,516
Comisiones varias	6,678,833	8,114,067	14,684,376
Transporte de mercaderías	0	50,000	50,000
Descarga de mercancías	0	50,000	121,589
Enganche y desenganche	0	0	1,622,994
Otros ingresos por servicios	300,878	0	212,656
Servicios Logísticos BCR	5,166,828	0	0
Administración de inventarios IMAS	127,976,457	152,248,643	278,990,306
Recaudación de ventas IMAS (ver nota 12 a)	240,380,991	133,829,890	246,318,973
Total	¢ <u>441,542,665</u>	<u>393,047,423</u>	<u>717,787,706</u>

7.21. Otros ingresos con partes relacionadas

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 los otros ingresos con partes relacionadas del Depósito y subsidiaria son ¢10,699,296 y ¢74,951,357.

7.22. Ingresos por bienes mantenidos para la venta

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen ingresos por bienes mantenidos para la venta.

7.23. Otros ingresos operativos

Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y 2020 los otros ingresos operativos del Depósito y subsidiaria son ¢9,855,522 y ¢ 49,939,196.

7.24. Gastos Operativos Diversos

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

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Comisiones por servicios	¢ 613,225	191,844	525,045
Gasto por bienes mantenidos para la venta	0	1,900,501	1,902,352
Gasto por provisiones	0	20,187,055	22,378,094
Otros gastos con partes relacionadas	61,644,450	116,276,980	102,165,912
Otros gastos operativos	13,305,178	8,596,710	16,787,259
Total	¢ <u>75,562,853</u>	<u>147,153,090</u>	<u>143,758,662</u>

7.25. Gastos de Administración

a. Gastos de Personal

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

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Sueldo personal permanente	¢ 189,644,459	148,551,273	274,134,148
Remuneración a directores y fiscales	3,353,840	2,510,881	6,282,451
Tiempo extraordinario	5,220,120	2,674,243	3,982,887
Viáticos	560,836	43,060	224,709
Decimotercer sueldo	16,251,747	12,600,663	23,300,537
Vacaciones	3,959,109	2,039,460	5,857,796
Incentivos	2,720,417	1,629,471	2,820,769
Otras Retribuciones	1,063,905	716,915	1,325,609
Gasto por Auxilio Cesantía	6,819,818	6,830,065	11,115,253
Aportes y cargas sociales	48,741,250	35,587,830	67,061,260
Refrigerios	127,834	306,277	521,153
Vestimenta	124,779	0	0
Capacitación	168,746	0	32,761
Seguro personal	538,784	714,180	1,250,734
Fondo de Capitalización Laboral	2,922,742	4,532,993	7,302,340
Otros gastos de personal	3,045,169	2,773,775	2,805,800
Total	¢ <u>285,263,555</u>	<u>221,511,086</u>	<u>408,018,207</u>

b. Gastos por servicios externos

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

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Servicio de computación	¢ 1,104,228	1,254,414	3,264,055
Servicios de Información	439,859	0	530,061
Otros Servicios Contratado ^(Ver nota 12 b)	7,536,027	22,765,470	27,593,440
Total	¢ <u>9,080,114</u>	<u>24,019,884</u>	<u>31,387,556</u>

c. Gastos de movilidad y comunicación

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

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Pasajes y fletes	¢ 277,111	103,737	191,602
Seguros sobre vehículos	1,179,012	1,248,886	2,458,101
Mantenimiento y Reparación de Vehículos	3,979,887	2,843,822	4,936,480
Depreciación de Vehículos	7,848,243	9,013,674	17,840,099
Teléfono telefax	509,064	731,545	1,415,111
Otros gastos de movilidad y Comunicación	1,947	12,167	19,027
Total	¢ 13,795,264	13,953,831	26,860,420

d. Gastos de infraestructura

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

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Mantenimiento y reparación inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	¢ 412,479	522,956	745,583
Agua y energía eléctrica	1,763,974	2,691,623	4,752,682
Activo derecho de uso - propiedades	25,686,003	58,239,821	80,533,671
Activo derecho de uso – Muebles, Equipos y otros	6,958,890	3,705,704	7,400,262
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	2,944,250	4,319,583	7,851,807
Amortización mejoras propiedad alquilada	8,723,885	46,527,389	55,251,274
Otros gastos de infraestructura	858,197	4,473,294	9,259,470
Total	¢ 47,347,678	120,480,370	165,794,749

e. Gastos Generales

El detalle de los gastos generales, es el siguiente:

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Otros seguros	¢ 4,189,068	5,175,739	9,220,621
Papelería, útiles y otros materiales	1,429,950	1,773,950	4,828,720
Suscripciones y afiliaciones	933,977	785,000	1,538,000
Amortización de software	473,367	715,012	1,228,652
Gastos generales diversos	971,729	733,867	2,007,759
Total	¢ 7,998,091	9,183,568	18,823,752

Nota 8- Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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

El vencimiento de los activos y pasivos es el siguiente:

Al 30 de junio de 2021

Vencimientos	Disponibilidades	Inversiones	Productos por cobrar	Créditos Vencidos	Total
De 1 a 30 días ⁽¹⁾	¢ 42,561,247	105,914,855	2,512,843	0	150,988,945
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	100,056,000	0	0	100,056,000
De 181 a 365 días	0	500,750,000	0	0	500,750,000
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><u>42,561,247</u></u>	<u><u>706,720,855</u></u>	<u><u>2,512,843</u></u>	<u><u>530,205</u></u>	<u><u>752,325,150</u></u>

Al 30 de junio de 2020

Vencimientos	Disponibilidades	Inversiones	Productos por cobrar	Créditos Vencidos	Total
De 1 a 30 días ⁽¹⁾	¢ 53,048,647	731,667,070	1,781,124	0	786,496,841
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><u>53,048,647</u></u>	<u><u>731,667,070</u></u>	<u><u>1,781,124</u></u>	<u><u>530,205</u></u>	<u><u>787,027,046</u></u>

Al 31 de diciembre de 2020

Vencimientos	Disponibilidades	Inversiones	Productos por cobrar	Créditos Vencidos	Total
De 1 a 30 días ⁽¹⁾	¢ 30,318,219	146,483,600	3,435,887	0	180,237,706
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	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
Total	¢ <u>30,318,219</u>	<u>746,862,200</u>	<u>3,435,887</u>	<u>530,205</u>	<u>781,146,511</u>

No incluye bienes mantenidos para la venta, 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 junio de 2021 y 2020 y al 31 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.

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 junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020, el 58%, 62% y 63% respectivamente 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 junio de 2021 y 2020 y al 31 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 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021 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 junio presentaba una volatilidad de 0.23pp lo que significa una variación esperada de 0.74% en la tasa de interés de referencia, que podría generar eventualmente un impacto de ¢3,805,215 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.

Tasas de interés al 30 de junio de 2020

Al 30 de junio 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 0.516pp lo que significa una variación esperada de 2.04% 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 (Portafolio BCR Colones) administrado por BCR Sociedad de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI) al 30 de junio de 2020 por ₡731,667,070 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 ₡548,215.

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 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 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registradas cuentas contingentes deudoras.

11.2. Fideicomisos

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tiene registrados fideicomisos.

11.3. Cuentas de orden

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito y el Almacén tienen registrado en cuentas de orden lo siguiente:

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Inventario bodega IMAS	¢ 1,142,266,481	2,354,197,223	1,940,951,379
Inventario bodegas Cartago	1,438,821,975	2,128,356,197	852,253,189
Subtotal	2,581,088,456	4,482,553,420	2,793,204,568
Créditos liquidados contra estimación			
Global Importaciones	70,970,333	70,970,333	70,970,333
Laboratorio Especialidades Químicas	2,856,383	2,856,383	2,856,383
EG Auto Venta	25,369,444	25,369,444	25,369,444
Reclamo Aduana	598,128	598,128	598,128
Correduría Barrantes & Asociados	777,391	777,391	777,391
Adhes, S.A.	6,216,440	12,197,308	12,197,308
Escatex, S.A.	2,900,690	6,216,441	6,216,441
Servicios Científicos Agropecuarios	12,197,309	2,900,690	2,900,690
Subtotal	121,886,118	121,886,118	121,886,118
Documentos de Respaldo en poder			
Cartas bancarias recibidas en garantía	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Total	¢ 2,761,685,574	4,663,150,538	2,973,801,686

Nota 12- Contratos

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación.

Los principales contratos al 30 de junio de 2021 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 Caucionado 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 junio de 2021 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.

Arrendamiento de inmueble

La Compañía mantiene un contrato de arrendamiento de las oficinas actuales con el Banco de Costa Rica por un período de cinco años a partir del 1 de octubre de 2019.

Una estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

1 año	¢ 13,724,194
2 años	28,889,444
3 años	30,923,261
4 años	<u>27,425,994</u>
	<u>¢100,962,893</u>

D) Contrato de arrendamiento de bodega auxiliar suscrito entre Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S. A., subsidiaria del Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Gexin, S.A.

La Compañía mantiene un contrato de arrendamiento de la bodega adjunta con Grexin S.A. por un período de cinco años a partir del 12 de noviembre de 2019.

1 año US	\$ 46,800
2 años	46,800
3 años	46,800
4 años	<u>39,000</u>
US\$	179,400

E) Contrato de arrendamiento de montacargas suscrito entre Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Forklift Equipment S.A.

La Compañía mantiene un contrato de arrendamiento de montacargas con FORKLIFT por un período de cuatro años a partir de abril del 2017.

1 año US	<u>\$ 3,300.00</u>
US\$	3,300.00

F) Contrato servicios logísticos auxiliares de cocina suscrito entre el Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y el Banco de Costa Rica

A junio de 2021 el Depósito Agrícola y el Banco de Costa Rica tienen un contrato suscrito para cumplir las labores de Auxiliar de Cocina para la Alta Administración y Junta Directiva del Banco de Costa Rica, el cual fue firmado en febrero de 2021 por un plazo de un año, prorrogable por 3 periodos adicionales.

El propósito es atender la logística para el abastecimiento, preparación y cocción de los alimentos del área de la cocina de la Alta Administración y Junta Directiva.

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

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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:

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Utilidad/Pérdida para cálculo de impuesto	€ 12,289,719	(56,369,470)	(81,842,492)
Menos: Ingresos no gravables	(775,963)	(12,739,705)	(8,807,715)
Intereses ganados sobre inversiones	0	(3,931,990)	0
Disminución de provisiones	(775,963)	(8,807,715)	(8,807,715)
Menos: Gastos deducibles	(16,270,215)	0	(33,958,207)
Cuota de arrendamiento	(16,270,215)	0	(24,059,590)
Gasto seguridad	0	0	(9,898,617)
Más: Gastos no deducibles	23,105,593	18,954,567	34,849,003
Obligaciones con entidades financieras	11,728,198	0	6,216,547
Gasto derecho de uso	2,756,638	0	24,056,820
Gastos por multas	2,687	271,540	342,565
8% del ISR sobre intereses de inversiones	0	0	361,000
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	231,100	225,100	225,100
Impuesto al Valor Agregado	8,202,046	0	3,043,571
Alimentación y bebidas	127,834	226,815	385,836
Mantenimiento animales	0	90,031	156,314
Utensilios de cocina y comedor	0	221	659
Productos farmacéuticos	57,090	27,849	60,591
Proporcionalidad Gastos Administrativos	0	11,150,727	0
Proporcionalidad Operativos Diversos	0	6,653,721	0
Proporcionalidad Gastos Financieros	0	308,512	0
Pérdida o Utilidad gravable	18,349,134	(50,154,659)	(89,759,411)
Impuesto sobre la renta (30%)	5,504,740	0	0
Pagos parciales	(13,355,644)	0	(10,801,646)
Retención 2% Impuesto sobre renta	(1,285,318)	(365,314)	(656,043)
Subtotal Impuesto por pagar /Saldo a favor	(9,136,222)	(365,314)	(11,457,689)

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

	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Pérdida para cálculo de impuesto	¢ 18,571,833	(29,207,611)	(30,563,071)
Menos: Ingresos no gravables	(17,581,730)	(27,824,587)	(35,236,758)
Disminución de provisiones	(220,105)	(25,445,677)	(26,997,155)
Participación en subsidiaria	(17,361,625)	(410,710)	(8,239,603)
Intereses ganados sobre inversiones	0	(1,968,200)	0
Menos: Gastos deducibles	(26,150,942)	0	(85,909,618)
Cuota de arrendamiento	(26,150,942)	0	(75,488,729)
Gasto seguridad	0	0	(7,279,475)
Provisiones periodo anterior	0	0	(3,141,414)
Más: Gastos no deducibles	34,829,406	63,219,291	176,726,401
Participación en subsidiaria	6,592,946	59,414,573	91,869,400
Obligaciones con entidades financieras	20,916,695	0	18,248,316
Gasto derecho de uso	4,308,889	0	64,477,536
Gastos por multas	8,673	0	226,735
8% del ISR sobre intereses de inversiones	0	0	180,500
Impuestos a personas jurídicas. Ley 9024	231,100	225,100	225,100
Impuesto al Valor Agregado	2,720,417	0	35,266
Incentivos	0	1,629,471	1,211,394
Alimentación y bebidas	0	79,461	135,317
Productos farmacéuticos	50,686	61,366	116,837
Proporcionalidad Gastos Administrativos	0	1,358,933	0
Proporcionalidad de Operativos Diversos	0	404,216	0
Proporcionalidad Gastos Financieros	0	46,170	0
Pérdida o Utilidad gravable	9,668,567	6,187,092	25,016,954
Impuesto sobre la renta (30%)	2,900,570	1,856,127	7,505,086
Pagos parciales	(22,479,420)	0	(16,751,812)
Retención 2% Impuesto sobre renta	(9,793,268)	(6,241,845)	(10,991,682)
15% del ISR sobre intereses inversiones	0	0	0
Impuesto por pagar /Saldo a favor	¢ (29,372,118)	(4,385,718)	(20,238,408)

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 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Estimación para cartera Crédito en Cobro Judicial MN ⁽¹⁾	¢ 0	0	0
Estimación para cartera crédito vencida	530,205	530,205	530,205
Aumentos	0	0	0
Disminuciones	0	0	0
Saldo de la estimación para cartera de crédito MN	<u>530,205</u>	<u>530,205</u>	<u>530,205</u>
Tasa	<u>30%</u>	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Impuesto sobre la renta diferido	159,062	159,062	159,062
Valorización de inversiones disponibles para la venta ⁽¹⁾		0	0
Impuesto sobre la renta por cobrar	<u>4,063,274</u>	<u>10,535,731</u>	<u>3,954,485</u>
Impuesto diferido	<u>¢ 4,222,336</u>	<u>10,694,793</u>	<u>4,113,547</u>

(1) Ver nota 7.4.

Descripción	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido			
Ganancia por valorización de inversiones disponibles para la venta	<u>141,000</u>	<u>0</u>	<u>113,580</u>
Total Impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 141,000</u>	<u>0</u>	<u>113,580</u>

Nota 15- Hechos relevantes y subsecuentes

a. 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 seis meses se ha visto una reapertura de los aeropuertos. 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.

b. Provisión de cesantía

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 se cuenta con la provisión de cesantía y preaviso por un total de ¢0, ¢0 y ¢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.

c. Composición del Resultado del período

Detalle del Resultado del Período	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dic 2020
Total ingresos	¢ 472,512,448	525,349,655	793,747,303
Total gastos	<u>447,932,573</u>	<u>(548,781,460)</u>	<u>(821,675,981)</u>
Resultado operacional neto antes de impuesto y participaciones sobre la utilidad	24,579,875	(23,431,805)	(27,928,678)
Participaciones legales s/ utilidad	(737,396)	0	(1,592,002)
Impuesto sobre la renta	<u>(8,684,840)</u>	<u>(6,656,492)</u>	<u>(12,305,451)</u>
Resultado de periodo	¢ <u>15,157,639</u>	<u>(30,088,297)</u>	<u>(41,826,131)</u>

d. Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2021 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.

Nota 16- Operaciones con partes relacionadas

a. Créditos con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 el Depósito y subsidiaria no tienen operaciones de crédito con otras partes relacionadas.

b. Otras operaciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2021

Tipo de persona	Vinculación	Saldos activos	Saldos pasivos	Ingresos	Gastos
Jurídica (BCR)	Casa matriz	¢ 738,060,531	13,247,265	9,733,627	48,636,543

Al 30 de junio de 2020

Tipo de persona	Vinculación	Saldos activos	Saldos pasivos	Ingresos	Gastos
Jurídica (BCR)	Casa matriz	¢ 784,480,304	39,814,213	5,900,206	39,282,459

Al 31 de diciembre de 2020

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

Nota 17- Pasivos Contingentes

- 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.
- 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.
- 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.
- 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

18.1. Indicadores de rentabilidad

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 diciembre de 2020 los indicadores de rentabilidad se detallan de la siguiente manera:

18.2. Retorno sobre el activo (ROA):

	30 jun 2021		30 jun 2020		31 dic 2020	
Utilidad neta	15,157,639	= 1.24%	(30,088,297)	= -2.55%	(41, 826,131)	= -3.50%
Activo total	1,223,342,062		1,181,828,933		1,193,336,171	

18.3. Retorno sobre el capital (ROE):

	30 jun 2021		30 jun 2020		31 dic 2020	
Utilidad neta	15,157,639	= 1.67%	(30,088,297)	= -3.34%	(41, 826,131)	= -4.70%
Patrimonio	905,744,388		900,692,181		889,438,649	

18.4. Relación de endeudamiento y recursos propios:

	30 jun 2021		30 jun 2020		31 dic 2020	
Pasivo	313,522,260	=	281,136,752	=	303,897,522	34.17%
Patrimonio	<u>896,873,877</u>		<u>900,692,181</u>		<u>889,438,649</u>	
						35.06%
						31.21%

18.5. Margen financiero:

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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.

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

Junio 2021

<u>Activos promedio generadores de intereses</u>	732,012,582	=	60.71%
Total activo promedio	<u>1,205,786,248</u>		

Junio 2020

<u>Activos promedio generadores de intereses</u>	682,865,382	=	54.90%
Total activo promedio	<u>1,243,750,070</u>		

Diciembre 2020

<u>Activos promedio generadores de intereses</u>	727,688,317	=	57.02%
Total activo promedio	<u>1,276,254,484</u>		

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

Al 30 de junio de 2021 y 2020 y al 31 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 22 de julio 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

30 de Junio de 2021

(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	1,119,641,433	666,124,645	1,785,766,078		0	562,424,016	1,223,342,062
110 Disponibilidades	39,800,048	2,761,199	42,561,247		0	0	42,561,247
111 Efectivo	10,874,296	105,771	10,980,067		0	0	10,980,067
113 Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	28,925,752	2,655,428	31,581,180		0	0	31,581,180
113.01 Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	28,925,752	2,655,428	31,581,180		0	0	31,581,180
120 Inversiones en instrumentos financieros	220,190,562	489,043,136	709,233,698		0	0	709,233,698
121 Al valor razonable con cambios en resultados	19,221,192	86,693,663	105,914,855		0	0	105,914,855
121.03 Valores de bancos comerciales del Estado	19,221,192	86,693,663	105,914,855		0	0	105,914,855
122.03 Valores de bancos comerciales del Estado para reserva de liquidez	200,206,000	400,600,000	600,806,000		0	0	600,806,000
128 Cuentas y productos por cobrar inversiones entidades financieras	763,370	1,749,473	2,512,843		0	0	2,512,843
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	122,059,713	29,337,436	151,397,149		0	12,823,655	138,573,494
145 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	353,641	12,823,655	13,177,296	2	0	12,823,655	353,641
146 Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	792,828	3,429,508	4,222,336		0	0	4,222,336
147 Otras cuentas por cobrar diversas	120,913,244	13,084,273	133,997,517		0	0	133,997,517
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	549,600,361	0	549,600,361		0	549,600,361	0
161 Participaciones en el capital de otras empresas del país	549,600,361	0	549,600,361	1	0	549,600,361	0
170 Propiedad, mobiliario y equipo en uso	140,963,481	96,748,668	237,712,149		0	0	237,712,149
173 Equipos y mobiliario	28,992,405	24,372,701	53,365,106		0	0	53,365,106
174 Equipos de computación	12,600,865	18,314,845	30,915,710		0	0	30,915,710
175 Vehículos	58,494,888	167,340,368	225,835,256		0	0	225,835,256
176 Bienes tomados en arrendamiento financiero	207,308,069	113,372,584	320,680,653		0	0	320,680,653
179 Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo	(166,432,746)	(226,651,830)	(393,084,576)		0	0	(393,084,576)
180 Otros activos	47,027,238	48,234,197	95,261,435		0	0	95,261,435
181 Gastos pagados por anticipado	44,602,228	22,687,468	67,289,696		0	0	67,289,696
182 Cargos diferidos	0	23,263,694	23,263,694		0	0	23,263,694
183 Bienes diversos	964,885	1,293,935	2,258,820		0	0	2,258,820
186 Activos intangibles	1,358,000	989,100	2,347,100		0	0	2,347,100
187 Otros activos restringidos	102,125	0	102,125		0	0	102,125
200 Pasivo	214,928,977	115,492,352	330,421,329		12,823,655	0	317,597,674
230 Otras obligaciones financieras	129,797,589	80,365,207	210,162,796		0	0	210,162,796
232 Obligaciones con entidades financieras a plazo	129,797,589	80,365,207	210,162,796		0	0	210,162,796
240 Otras cuentas por pagar y provisiones	84,657,003	35,127,145	119,784,148		12,823,655	0	106,960,493
242 Cuentas por pagar diversas	84,595,203	35,047,945	119,643,148	2	12,823,655	0	106,819,493
246 Impuesto sobre la renta diferido	61,800	79,200	141,000		0	0	141,000
250 Otros pasivos	474,385	0	474,385		0	0	474,385
253 Operaciones pendientes de imputación	474,385	0	474,385		0	0	474,385

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.

Hoja de consolidación

30 de Junio de 2021

(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						
300 Patrimonio	904,712,456	550,632,293	1,455,344,749		549,600,361	0	905,744,388
310 Capital social	305,842,762	120,701,513	426,544,275		120,701,513	0	305,842,762
311 Capital pagado	305,842,762	120,701,513	426,544,275		120,701,513	0	305,842,762
311 Capital pagado ordinario	305,842,762	120,701,513	426,544,275	1	120,701,513	0	305,842,762
330 Ajustes al patrimonio	600,471	1,031,932	1,632,403		0	0	1,632,403
331 Ajustes al valor de los activos	600,471	1,031,932	1,632,403		0	0	1,632,403
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	548,780,963	397,320,809	946,101,772		397,320,809	0	548,780,963
351 Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	548,780,963	397,320,809	946,101,772	1	397,320,809	0	548,780,963
360 Resultado del periodo	15,157,639	10,768,678	25,926,317		10,768,678	0	15,157,639
361 Utilidad o excedente del periodo	15,157,639	10,768,678	25,926,317	1	10,768,678	0	15,157,639
810 Otras cuentas de orden deudoras	1,320,967,671	1,440,717,903	2,761,685,574		0	0	2,761,685,574
820 Otras cuentas de orden acreedoras	(1,320,967,671)	(1,440,717,903)	(2,761,685,574)		0	0	(2,761,685,574)

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
Contadora

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.
Hoja de consolidación
30 de Junio de 2021
(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	
	Estados de resultados						
400 Gastos	434,369,952	139,017,220	573,387,172		0	7,925,449	565,461,723
410 Gastos financieros	4,948,104	3,188,792	8,136,896		0	0	8,136,896
413 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	4,308,888	2,756,638	7,065,526		0	0	7,065,526
418 Gastos financieros por diferencial cambiario	639,216	347,893	987,109		0	0	987,109
419 Otros gastos financieros	0	84,261	84,261		0	0	84,261
420 Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito	456,271	876,232	1,332,503		0	1,332,503	0
422 Gastos por deterioro e incobrabilidad de inversiones en valores	456,271	876,232	1,332,503		0	1,332,503	0
430 Gastos operativos diversos	130,221,722	60,789,111	191,010,833		0	6,592,946	184,417,887
431 Comisiones por servicios	266,096	347,129	613,225		0	0	613,225
433 Gastos por participaciones de capital en entidades	6,592,946	0	6,592,946		0	6,592,946	0
438 Otros gastos con partes relacionadas	120,003,157	50,496,328	170,499,485	3	0	0	170,499,485
439 Otros gastos operativos	3,359,523	9,945,654	13,305,177		0	0	13,305,177
440 Gastos de administración	295,329,661	68,155,042	363,484,703		0	0	363,484,703
441 Gastos de personal	253,883,178	31,380,377	285,263,555		0	0	285,263,555
442 Gastos por servicios externos	7,249,625	1,830,489	9,080,114		0	0	9,080,114
443 Gastos de movilidad y comunicaciones	6,125,019	7,670,245	13,795,264		0	0	13,795,264
444 Gastos de infraestructura	24,208,374	23,139,304	47,347,678		0	0	47,347,678
445 Gastos generales	3,863,465	4,134,627	7,998,092		0	0	7,998,092
450 Impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,414,194	6,008,043	9,422,237		0	0	9,422,237
451 Impuesto sobre la renta	3,180,099	5,504,741	8,684,840		0	0	8,684,840
452 Participaciones legales sobre la utilidad	234,095	503,302	737,397		0	0	737,397
500 Ingresos	449,527,591	149,785,898	599,313,489		17,946,007	0	581,367,482
510 Ingresos financieros	3,837,875	6,577,090	10,414,965		0	0	10,414,965
511 Ingresos financieros por disponibilidades	5	3	8		0	0	8
512 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos Financieros	3,270,867	6,462,752	9,733,619		0	0	9,733,619
518 Ingresos financieros por diferencial cambiario	567,003	114,335	681,338		0	0	681,338
520 Ingresos por recuperaciones de activos financieros	293,199	1,287,251	1,580,450		584,382	0	996,068
523 Disminución de estimaciones por incobrabilidad de inversiones en valores	73,094	511,288	584,382		584,382	0	0
524 Disminución de provisiones	220,105	775,963	996,068		0	0	996,068
530 Ingresos operativos diversos	445,396,517	141,921,557	587,318,074		17,361,625	0	569,956,449
531 Comisiones por servicios	377,959,038	63,583,626	441,542,664		0	0	441,542,664
533 Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	17,361,625	0	17,361,625		17,361,625	0	0
533 Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país	17,361,625	0	17,361,625	1	17,361,625	0	0
538 Otros ingresos con partes relacionadas	48,745,277	70,809,054	119,554,331	3	0	0	119,554,331
539 Otros ingresos operativos	1,330,577	7,528,877	8,859,454		0	0	8,859,454

Depósito Agrícola de Cartago y subsidiaria, S.A.
Hoja de consolidación
Participaciones en el capital de otras empresas del país
(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	
Estados de resultados							
Uneta	Utilidad (pérdida) neta del periodo (Cta 500 - 400)	15,157,639	10,768,678	25,926,317	10,768,678	0	15,157,639
	Resultados de ejercicios anterior (al final del periodo)	548,780,963	397,320,809	946,101,772	397,320,809	0	548,780,963

Fabio Montero Montero
Gerente General a.i.

Viviana Calderón Quesada
Contadora