

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de Setiembre de 2020
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
DISPONIBILIDADES	4	22,926,060,991
Efectivo		225,225,079
Banco Central de Costa Rica		22,291,299,731
Entidades financieras del país		363,705,639
Cuentas y productos por cobrar		45,830,542
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5	26,464,562,682
Al valor razonable con cambios en resultados		124,426,671
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		26,030,324,318
Productos por cobrar		309,811,693
CARTERA DE CRÉDITOS	6	134,708,482,306
Créditos vigentes		123,436,057,104
Créditos vencidos		11,828,301,350
Créditos en cobro judicial		1,617,694,660
Costos directos incrementales asociados a créditos (Ingresos diferidos cartera de crédito)		(681,559,631)
Productos por cobrar		3,382,562,462
(Estimación por deterioro)	6-a	(4,944,915,217)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7	507,207,431
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		8,216,841
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar	17	419,596,214
Otras cuentas por cobrar		101,515,869
(Estimación por deterioro)		(22,121,493)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	2,581,405,182
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(884,881,397)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	9	1,365,756,054
OTROS ACTIVOS	10	2,077,967,334
Cargos diferidos		77,162,941
Activos intangibles (neto)		1,102,030,140
Otros activos		898,774,253
TOTAL DE ACTIVOS		<u>190,631,441,980</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público	11	113,594,761,388
A la vista		14,919,238,811
A Plazo		96,464,226,643
Cargos financieros por pagar		2,211,295,934
Obligaciones con entidades	13	54,344,990,476
A plazo		19,237,193,399
Otras obligaciones con entidades		34,489,953,954
Cargos financieros por pagar		617,843,123
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,303,220,634
Provisiones	14	190,111,317
Impuesto sobre la renta diferido	17	7,899,656
Otras cuentas por pagar	15	1,105,209,661
Obligaciones subordinadas		8,353,313,813
Obligaciones subordinadas	16	8,129,512,000
Cargos financieros por pagar		223,801,813
TOTAL DE PASIVOS		<u>177,596,286,311</u>
PATRIMONIO		
Capital social	18	14,734,167,500
Capital pagado		9,692,237,000
Capital preferente		5,041,930,500
Aportes patrimoniales no capitalizados	18-b	576,267,450
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		(765,431,316)
Reservas	18-d	55,947,149
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(2,803,172,391)
Resultado del periodo		1,237,377,277
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>13,035,155,669</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>190,631,441,980</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	<u>18,617,297,080</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	<u>225,958,777,459</u>

M.B.A. Silvio Laqueo B.
Gerente General

Lic. Johnny José González A.
Auditor Interno

Sr. Juan Carlos Monge S.
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2020
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Periodo de nueve meses terminado el 30 de Setiembre	Periodo de tres meses terminado el 30 de Setiembre
		Setiembre 2020	Setiembre 2020
Ingresos financieros			
Ingresos Financieros por disponibilidades		146,836,348	50,357,652
Ingresos Financieros por inversiones en instrumentos financieros	22	1,483,324,374	484,177,137
Ingresos por cartera de créditos	23	11,773,379,597	3,946,563,797
Arrendamientos Financieros		514	514
Ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	27-a	431,940,312	281,267,758
Por ganancia en instrumentos financieros valor razonable resultados		56,774	56,774
Por ganancia por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		360,870,756	43,692,848
Otros ingresos financieros		404,062,394	170,125,824
Total de ingresos financieros		14,600,471,069	4,976,242,304
Gastos financieros			
Gastos Financieros por obligaciones con el público	24	5,563,503,610	1,790,995,931
Gastos Financieros por obligaciones con entidades financieras y no financ.	25	2,918,684,280	921,295,620
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes	25	558,957,869	217,475,281
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		40,578,706	18,301,398
Por otros gastos financieros		1,026,468	584,160
Total de gastos financieros		9,082,750,933	2,948,652,390
Por estimación de deterioro de activos	6-b y 7	1,099,490,366	444,452,863
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		174,107,204	37,078,531
RESULTADO FINANCIERO		4,592,336,974	1,620,215,582
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	26	1,306,255,034	427,539,725
Por bienes mantenidos para la venta		169,434,281	96,326,138
Por cambio y arbitraje de divisas	27-b	654,565,494	161,747,282
Otros ingresos operativos	28	772,322,672	229,186,827
Total otros ingresos de operación		2,902,577,481	914,799,972
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		85,129,416	28,390,767
Por bienes mantenidos para la venta		1,146,715,390	312,517,714
Gastos por provisiones		62,655,993	20,885,331
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	27-b	208,311,025	31,100,424
Otros gastos operativos		631,888,263	245,957,954
Total otros gastos de operación		2,134,700,087	638,852,190
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,360,214,368	1,896,163,364
Gastos administrativos			
Gastos de personal	30	2,240,309,061	692,615,491
Otros gastos de administración	29	1,882,528,030	662,063,087
Total gastos administrativos		4,122,837,091	1,354,678,578
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		1,237,377,277	541,484,786
RESULTADO DEL AÑO		1,237,377,277	541,484,786
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Pérdida (ganancia) neta realizada en valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		320,292,050	25,391,450
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		(605,130,980)	112,566,110
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		952,538,347	679,442,346
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		6,312,752,715	2,575,605,710

M.B.A. Silvio Lacayo E.
Gerente General

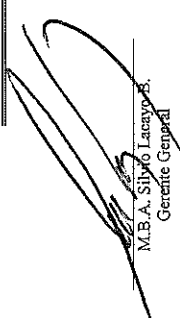
Lic. Johnny José González A.
Auditor Interno

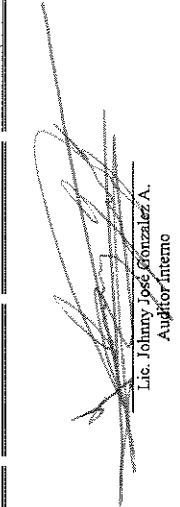
Sr. Juan Carlos Monge S.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado el 30 de Setiembre de 2020
 (Con cifras correspondientes de 2019)
 (En colones sin céntimos)

		Capital social						
Nota	Acciones comunes	Acciones preferentes	Total	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	241 416 710	(1 286 303 114)	-	(2 823 524 482)	10 865 756 614
18-c	-	-	-	-	-	-	-	(500 000 000)
18-b	-	-	-	9 127 040	-	-	-	9 127 040
18-b	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	9 127 040	-	-	(500 000 000)	(490 872 960)
<i>Resultado integral del año</i>								
	-	-	-	-	-	-	902 145 123	902 145 123
	-	-	-	-	389 153 782	-	-	389 153 782
	-	-	-	-	199 206 596	-	-	199 206 596
	-	-	-	-	388 360 378	-	902 145 123	1 490 505 301
	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	250 543 750	(697 942 736)	-	(2 411 379 359)	11 865 389 155
<i>Saldo al 30 de Setiembre de 2019</i>								
	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	250 543 750	(480 592 386)	55 947 149	(2 260 528 654)	12 299 537 359
<i>Resultado del año</i>								
18-b	-	-	-	-	-	-	1 237 377 277	1 237 377 277
18-c	-	-	-	325 723 700	-	-	-	325 723 700
	-	-	-	-	-	-	(465 051 623)	(465 051 623)
	-	-	-	-	-	-	(77 592 114)	(77 592 114)
	-	-	-	-	320 292 050	-	-	320 292 050
	-	-	-	-	(605 130 980)	-	-	(605 130 980)
	-	-	-	325 723 700	(284 838 950)	-	694 733 540	735 618 310
18-e	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	576 267 450	(765 431 316)	55 947 149	(1 565 795 114)	13 035 155 669
<i>Saldo al 30 de Setiembre de 2020</i>								


 M.B.A. Silvio Larayón B.
 Gerente General


 Sr. Juan Carlos Mönge S.
 Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el año terminado el 30 de Setiembre de 2020
 (Con cifras correspondientes de 2019)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del período		1 237 377 276	902 145 123
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	6-a	935 570 943	2 074 420 712
Gasto por estimación por deterioro de créditos contingentes	6-b	-	61 982 885
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	7	48 181 051	75 489 673
Ingreso por reversión de estimaciones		(1 002 867 938)	(905 624 514)
Valuación obligaciones subordinadas		564 988 795	-
Deterioro de inversiones		(77 592 114)	-
Gasto por estimación para bienes mantenidos para la venta	8	866 128 376	251 087 785
Pérdida en venta de bienes mantenidos para la venta	8	(116 173 781)	(115 891 867)
Depreciaciones y amortizaciones		648 979 830	298 453 235
Ganancias por diferencias de cambio, neto		1 232 901 641	150 169 127
Gastos financieros		8 482 187 890	8 506 251 121
Ingresos financieros		(13 256 704 485)	(13 695 395 646)
Variación en los activos (aumento) disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(4 807 467 589)	5 928 889 058
Bienes mantenidos para la venta		3 304 360 509	2 021 200 213
Cuentas y comisiones por cobrar		5 309 637	179 795 403
Cargos diferidos		83 637 150	(63 770 533)
Otros activos		272 396 442	(18 992 919)
Variación en los pasivos aumento (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2 572 858 639)	(3 770 246 329)
Otros pasivos		(710 376 376)	(90 512 713)
Obligaciones con el público		(6 527 815 021)	11 503 394 023
Intereses pagados		(11 389 836 403)	13 292 843 837
Intereses cobrados		(8 120 239 175)	(8 473 431 753)
Impuestos pagados		12 442 876 480	13 308 882 650
		(10 620 202)	10 322 178
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de operación		(7 077 819 300)	18 138 616 912
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento en instrumentos financieros		(26 238 400 369)	(64 094 840 259)
Disminución en instrumentos financieros		32 570 748 739	66 161 963 262
Propiedad, mobiliario y equipo	9	(1 620 636 490)	(25 705 550)
Mejoras a propiedad arrendada		(23 116 730)	(5 880 000)
Intangibles	10	(128 976 068)	(143 049 502)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión		4 559 619 082	1 892 487 951
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Nuevas operaciones con entidades financieras		17 084 480 450	13 111 773 669
Pago de operaciones con entidades financieras		(19 258 760 560)	(39 155 479 554)
Pago de obligaciones subordinadas		-	(861 631 133)
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-c	(465 051 623)	(500 000 000)
Aportes patrimoniales no capitalizados	18-a	325 723 700	9 127 040
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		(2 313 608 033)	(27 396 209 978)
Aumento (disminución) neto en efectivo		(4 831 808 251)	(7 365 105 115)
Efectivo al inicio del año		27 757 869 242	24 309 561 329
Efectivo al final del año	4	22 926 060 991	16 944 456 214

M.B.A. Silvio Lacayo B.
Gerente General

Lic. Johnny José González A.
Auditor Interno

Sr. Juan Carlos Monge S.
Contador