

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(En colones sin céntimos)

	Nota	mar-21	dic-20	mar-20
ACTIVOS				
DISPONIBILIDADES	4	19,021,215,447	24,302,920,926	20,268,897,296
Efectivo		253,965,458	240,271,948	326,892,557
Banco Central de Costa Rica		18,052,655,920	23,595,378,477	19,542,127,599
Entidades financieras del país		710,567,164	450,238,071	350,356,653
Cuentas y productos por cobrar		4,026,905	17,032,430	49,520,487
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5	28,723,221,769	27,618,808,315	28,331,315,165
Al valor razonable con cambios en resultados		126,699,613	126,777,302	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		15,562,913,575	14,635,252,230	27,925,911,613
Al costo amortizado		12,809,137,788	12,315,850,076	-
Productos por cobrar		342,699,154	540,928,707	405,403,552
(Estimación por deterioro)		(118,228,361)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	6	131,455,219,628	132,417,021,004	136,798,434,378
Créditos vigentes		121,741,011,015	122,097,422,737	129,695,053,418
Créditos vencidos		10,231,519,030	10,635,845,471	9,487,172,268
Créditos en cobro judicial		1,447,027,663	1,494,046,066	1,340,161,328
Costos directos incrementales asociados a créditos		62,228,199	67,001,578	81,605,279
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(580,831,201)	(597,208,930)	(739,371,309)
Productos por cobrar		3,033,619,603	3,131,328,413	2,120,995,263
(Estimación por deterioro)		(4,479,354,681)	(4,411,414,331)	(5,187,181,869)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7	229,581,703	217,833,249	398,149,461
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	-	8,158,911
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar	17	54,203,218	150,591,909	340,478,766
Otras cuentas por cobrar		202,607,257	78,136,932	81,175,311
(Estimación por deterioro)		(27,228,772)	(10,895,592)	(31,663,527)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	2,924,595,755	3,280,450,621	1,962,850,948
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,065,309,279	4,346,741,185	3,071,383,698
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,140,713,524)	(1,066,290,564)	(1,108,532,750)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, VEHICULOS Y DERECHO USO (neto)	9	1,141,320,873	1,315,793,278	1,607,914,182
OTROS ACTIVOS	10	2,550,102,049	2,008,291,125	1,848,047,820
Cargos diferidos		54,358,651	66,252,814	77,678,406
Activos intangibles (neto)		1,055,646,659	1,062,545,021	1,132,924,872
Otros activos		1,440,096,739	879,493,290	637,444,542
TOTAL DE ACTIVOS		186,045,257,224	191,161,118,518	191,215,609,250
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	11	101,912,806,190	104,756,606,153	112,036,058,104
A la vista		15,181,387,100	18,135,882,780	13,362,894,487
A Plazo		84,745,139,114	84,441,768,619	96,701,162,798
Cargos financieros por pagar		1,986,279,976	2,178,954,754	1,972,000,819
Obligaciones con entidades	13	58,993,972,361	59,597,910,912	56,617,638,644
A plazo		20,005,471,965	20,335,056,482	26,029,552,976
Otras obligaciones con entidades		38,299,859,353	38,812,238,736	30,023,314,475
Cargos financieros por pagar		688,641,043	450,615,694	564,771,193
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,743,756,845	3,001,336,224	2,413,632,821
Provisiones	14	221,967,979	168,412,093	119,166,898
Impuesto sobre la renta diferido	17	23,468,961	-	9,674,766
Otras cuentas por pagar	15	1,498,319,905	2,832,924,131	2,284,791,157
Obligaciones subordinadas		9,387,966,028	9,756,174,043	8,166,598,395
Obligaciones subordinadas	16	9,298,731,000	9,629,880,000	7,988,232,000
Cargos financieros por pagar		89,235,028	126,294,043	178,366,395
TOTAL DE PASIVOS		172,038,501,424	177,112,027,332	179,233,927,964
PATRIMONIO				
Capital social	18-a	14,734,167,500	14,734,167,500	14,734,167,500
Capital pagado		9,692,237,000	9,692,237,000	9,692,237,000
Capital preferente		5,041,930,500	5,041,930,500	5,041,930,500
Aportes patrimoniales no capitalizados	18-b	982,903,650	982,903,650	256,267,450
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		78,528,920	(95,789,533)	(671,896,987)
Reserva legal	18-d	114,698,889	114,698,889	55,947,149
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(2,266,383,229)	(2,803,172,391)	(2,803,172,391)
Resultado del año		362,840,070	1,116,283,071	410,368,565
TOTAL DEL PATRIMONIO		14,006,755,800	14,049,091,186	11,981,681,286
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		186,045,257,224	191,161,118,518	191,215,609,250
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	18,260,802,002	19,566,039,980	19,087,899,730
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	198,340,741,538	191,875,622,407	218,121,106,131

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

Lic. Johnny José Gonzalez 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 año terminado el 31 de marzo de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		40,029,570	69,876,758
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	22	528,211,832	449,301,518
Ingresos por cartera de créditos	23	3,708,022,600	4,085,457,072
Arrendamientos financieros		-	158,271,684
Por ganancia en instrumentos financieros valor razonable resultados		222,982	306,681,938
Por ganancia en instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		247,449,239	-
Otros ingresos financieros		107,258,636	148,533,239
Total de ingresos financieros		4,631,194,859	5,218,122,209
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público	24	1,476,349,685	1,979,088,635
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y	25	966,292,417	1,009,849,753
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	25	202,099,542	170,797,091
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, neto		5,383,586	-
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,087,161	20,402,509
Por otros gastos financieros		290,603	286,260
Total de gastos financieros		2,655,502,994	3,180,424,248
Por estimación de deterioro de activos	6-b y 7	383,756,272	489,027,288
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		116,618,126	56,334,194
RESULTADO FINANCIERO		1,708,553,721	1,605,004,867
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	26	400,812,396	517,068,423
Por bienes mantenidos para la venta		38,029,136	42,694,665
Por cambio y arbitraje de divisas	27-b	205,457,773	227,110,956
Otros ingresos operativos	28	238,623,150	252,540,483
Total otros ingresos de operación		882,922,455	1,039,414,527
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		26,847,343	25,112,524
Por bienes mantenidos para la venta		335,243,534	488,356,886
Gastos por provisiones		20,885,331	20,885,331
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	27-b	42,639,818	73,440,541
Otros gastos operativos		265,586,449	200,142,952
Total otros gastos de operación		691,202,475	807,938,234
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,900,273,701	1,836,481,160
Gastos administrativos			
Gastos de personal	30	835,101,745	808,754,967
Otros gastos de administración	29	702,331,886	617,357,628
Total gastos administrativos		1,537,433,631	1,426,112,595
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		362,840,070	410,368,565
RESULTADO DEL AÑO		362,840,070	410,368,565
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al estado de resultados			
Ganancia neta realizada en valuación de inversiones al valor razonable		92,119,893	286,279,429
Deterioro - Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		82,198,560	(477,584,030)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		537,158,523	219,063,964
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		537,158,523	219,063,964

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

Lic. Johnny José Gonzalez 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado el 31 de marzo de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (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
Saldo al 31 de diciembre de 2019, previamente informado	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
Implementación del Reglamento de Información Financiera	-	-	-	-	-	-	(77,592,114)	(77,592,114)
Saldo al 1 de enero de 2020	9,692,237,000	5,041,930,500	14,734,167,500	250,543,750	(480,592,386)	55,947,149	(2,338,120,768)	12,221,945,245
Aportes de capital para emisión de acciones preferentes	-	-	-	5,723,700	-	-	-	5,723,700
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	(465,051,623)	(465,051,623)
al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	286,279,429	-	-	286,279,429
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto de impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	(477,584,030)	-	-	(477,584,030)
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	-	410,368,565	410,368,565
Resultados integrales del año	-	-	-	5,723,700	(191,304,601)	-	(54,683,058)	(240,263,959)
Saldos al 31 de marzo de 2020	9,692,237,000	5,041,930,500	14,734,167,500	256,267,450	(671,896,987)	55,947,149	(2,392,803,826)	11,981,681,286
Saldo al 1 de enero de 2021	9,692,237,000	5,041,930,500	14,734,167,500	982,903,650	(95,789,533)	114,698,889	(1,686,889,320)	14,049,091,186
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>								
Aportes de capital para emisión de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(29,493,909)	(29,493,909)
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	(550,000,000)	(550,000,000)
<i>Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	<i>9,692,237,000</i>	<i>5,041,930,500</i>	<i>14,734,167,500</i>	<i>982,903,650</i>	<i>(95,789,533)</i>	<i>114,698,889</i>	<i>(2,266,383,229)</i>	<i>13,469,597,277</i>
<i>Resultado integral del año</i>								
Resultado del año	-	-	-	-	-	-	362,840,070	362,840,070
<i>Otros resultados integrales:</i>								
Deterioro - Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	92,119,893	-	-	92,119,893
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto de impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	82,198,560	-	-	82,198,560
Resultados integrales del año	-	-	-	-	174,318,453	-	362,840,070	537,158,523
Saldos al 31 de marzo de 2021	9,692,237,000	5,041,930,500	14,734,167,500	982,903,650	78,528,920	114,698,889	(1,903,543,159)	14,006,755,800

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Sr. Juan Carlos Monge 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 31 de marzo de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del año		362,840,070	410,368,565
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	6-a	345,000,000	448,570,943
Gasto por estimación por deterioro de inversiones	5	118,228,361	-
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	7	27,942,285	18,052,749
Ingreso por disminución de estimación de cuentas por cobrar	7	(11,609,106)	(222,735)
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	6-b	5,052,021	34,603,182
Ingreso por disminución de estimación de créditos contingentes	6-b	(9,365,608)	(27,795,861)
Valuación obligaciones subordinadas		-	330,668,240
Deterioro de instrumentos financieros		-	(77,592,114)
Gasto por estimación para bienes mantenidos para la venta	8	253,451,234	411,222,715
Ingreso por disminución por disposición de bienes mantenidos para la venta	8	(179,921,454)	(465,259,345)
Pérdida neta en venta de bienes mantenidos para la venta	8	(32,146,314)	(16,836,233)
Depreciaciones y amortizaciones		240,382,534	207,764,746
Incremento en provisiones	14	58,419,227	45,999,937
Ganancias por diferencias de cambio, neto		1,972,182	900,980,621
Gastos financieros	13	2,442,642,102	2,988,938,388
Gastos financieros subordinadas	16	202,099,542	170,797,091
Ingresos financieros		(4,236,234,432)	(4,534,758,590)
Variación en los activos (aumento) disminución:			
Créditos y avances de efectivo		269,184,796	(9,370,991,143)
Bienes mantenidos para la venta		794,345,589	886,045,121
Cuentas y comisiones por cobrar		(27,763,077)	11,018,809
Cargos diferidos		-	83,637,150
Otros activos		(560,603,452)	533,726,154
Variación en los pasivos aumento (disminución):			
Otras cuentas por pagar		(1,336,249,877)	(1,072,337,138)
Provisiones	14	(4,863,341)	(18,882,803)
Otros pasivos		-	(755,811,794)
Obligaciones con el público		(2,772,870,197)	(5,821,714,281)
Intereses pagados	13	(2,397,291,530)	(2,929,356,720)
Intereses pagados subordinada	16	(239,158,557)	(108,833,918)
Intereses cobrados		4,532,172,795	4,886,905,926
Impuestos pagados		23,468,961	(8,845,092)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de operación		(2,130,875,246)	(12,839,937,430)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento en instrumentos financieros		(11,901,638,827)	(3,208,736,195)
Disminución en instrumentos financieros		10,678,342,220	7,843,005,956
Adiciones propiedad, mobiliario y equipo	9	-	(54,357,963)
Intangibles	10	(42,984,760)	(62,523,021)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de inversión		(1,266,281,367)	4,517,388,777
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Nuevas operaciones con entidades financieras	13	1,132,405,600	3,208,756,000
Pago de operaciones con entidades financieras	13	(1,940,911,021)	(1,758,388,804)
Pago derechos de uso	9	(153,817,344)	(129,612,122)
Pago de obligaciones subordinadas	16	(342,732,192)	(27,850,444)
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-c	(29,493,909)	-
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-c	(550,000,000)	(465,051,623)
Aportes patrimoniales no capitalizados	18-a	-	5,723,700
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		(1,884,548,866)	833,576,707
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo mantenido	27-a	(7,355,767)	1,059,252,304
Disminución neta en efectivo		(5,281,705,479)	(7,488,971,946)
Efectivo al inicio del año		24,302,920,926	27,757,869,242
Efectivo al final del año	4	19,021,215,447	20,268,897,296

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Sr. Juan Carlos Monge S.
Contador