

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
ACTIVOS				
DISPONIBILIDADES	4	27 531 574 992	24 302 920 926	23 297 417 443
Efectivo		208 247 720	240 271 948	262 910 684
Banco Central de Costa Rica		26 721 187 082	23 595 378 477	22 618 588 828
Entidades financieras del país		591 502 816	450 238 071	391 115 561
Cuentas y productos por cobrar		10 637 374	17 032 430	24 802 370
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5	32 421 369 167	27 618 808 315	27 682 451 961
Al valor razonable con cambios en resultados		128 158 445	126 777 302	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18 970 933 133	14 635 252 230	27 076 001 087
Al costo amortizado		12 812 709 998	12 315 850 076	-
Productos por cobrar		633 484 400	540 928 707	606 450 874
(Estimación por deterioro)		(123 916 809)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	6	132 974 658 565	132 417 021 004	131 612 975 229
Créditos vigentes		122 426 565 414	122 097 422 737	121 378 674 715
Créditos vencidos		11 670 404 255	10 635 845 471	10 544 511 520
Créditos en cobro judicial		1 389 790 291	1 494 046 066	1 237 128 296
Costos directos incrementales asociados a créditos		59 171 335	67 001 578	76 423 542
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(757 659 261)	(597 208 930)	(627 409 160)
Productos por cobrar		2 987 660 107	3 131 328 413	3 985 040 382
(Estimación por deterioro)	6-a	(4 801 273 576)	(4 411 414 331)	(4 981 394 066)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7	79 492 804	217 833 249	631 498 699
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	-	8 147 271
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre renta por cobrar	17	3 743 399	150 591 909	495 945 409
Otras cuentas por cobrar		76 104 971	78 136 932	179 702 176
(Estimación por deterioro)		(355 566)	(10 895 592)	(52 296 157)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	2 473 942 192	3 280 450 621	2 128 061 750
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3 624 355 465	4 346 741 185	2 985 491 885
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1 150 413 273)	(1 066 290 564)	(857 430 135)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, VEHICULOS Y DERECHO USO (neto)	9	982 868 542	1 315 793 278	1 525 209 393
OTROS ACTIVOS	10	2 671 841 396	2 008 291 125	2 000 710 451
Cargos diferidos		43 521 151	66 252 814	82 924 916
Activos intangibles (neto)		1 007 982 418	1 062 545 021	1 110 319 112
Otros activos		1 620 337 827	879 493 290	807 466 423
TOTAL DE ACTIVOS		199 135 747 658	191 161 118 518	188 878 324 926
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	11	108 177 852 343	104 756 606 153	113 083 970 449
A la vista		15 850 850 202	18 135 882 780	14 674 726 921
A Plazo		90 303 266 515	84 441 768 619	96 347 251 429
Cargos financieros por pagar		2 023 735 626	2 178 954 754	2 061 992 099
Obligaciones con entidades	13	65 621 422 441	59 597 910 912	54 559 458 301
A plazo		24 977 541 487	20 335 056 482	19 498 688 795
Otras obligaciones con entidades		40 175 437 472	38 812 238 736	34 608 897 032
Cargos financieros por pagar		468 443 482	450 615 694	451 872 474
Otras cuentas por pagar y provisiones		1 538 599 365	3 001 336 224	1 259 205 757
Provisiones	14	293 853 310	168 412 093	125 993 106
Impuesto sobre la renta diferido	17	106 902 872	-	1 030 624
Otras cuentas por pagar	15	1 137 843 183	2 832 924 131	1 132 182 027
Obligaciones subordinadas		9 010 838 636	9 756 174 043	7 939 977 097
Obligaciones subordinadas	16	8 893 456 000	9 629 880 000	7 818 766 000
Cargos financieros por pagar		117 382 636	126 294 043	121 211 097
TOTAL DE PASIVOS		184 348 712 785	177 112 027 332	176 842 611 604
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		422 378 886	(95 789 533)	(903 388 876)
Reserva legal	18-d	114 698 889	114 698 889	55 947 149
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(2 272 282 011)	(2 803 172 391)	(2 803 172 391)
Resultado del año		805 167 959	1 116 283 071	695 892 490
TOTAL DEL PATRIMONIO		14 787 034 873	14 049 091 186	12 035 713 322
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		199 135 747 658	191 161 118 518	188 878 324 926
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	18 355 632 331	19 566 039 980	18 329 182 890
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	203 812 093 384	191 875 622 407	207 595 168 122

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Lic. Federico Calvo Calvo
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado al 30 de junio de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el trimestre terminado en junio:			
		2021	2020	2021	2020
Ingresos financieros					
Ingresos financieros por disponibilidades		108 791 727	96 478 696	68 762 157	26 601 938
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	22	1 046 777 291	999 147 237	518 565 459	549 845 719
Ingresos por cartera de créditos	23	7 651 381 150	7 826 815 800	3 943 358 550	3 741 358 728
Ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	27-a	126 034 588	150 672 554	131 418 174	-
Por ganancia en instrumentos financieros valor razonable resultados		2 177 719	-	1 954 737	-
Por ganancia en instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		686 096 226	317 177 908	438 646 987	10 495 970
Otros ingresos financieros		225 240 519	233 936 570	117 981 880	85 403 331
Total de ingresos financieros		9 846 499 220	9 624 228 765	5 220 687 944	4 413 705 686
Gastos financieros					
Gastos financieros por obligaciones con el público	24	2 942 238 349	3 772 507 679	1 465 888 664	1 793 419 044
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no Financ.	25	2 037 234 644	1 997 388 660	1 070 942 227	987 538 907
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	25	401 178 742	341 482 588	199 079 200	170 685 497
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, neto		-	-	-	7 599 130
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable resultados		806 367	-	806 367	-
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		33 734 360	22 277 308	28 647 199	1 874 799
Por otros gastos financieros		568 748	442 308	278 145	156 048
Total de gastos financieros		5 415 761 210	6 134 098 543	2 765 641 802	2 961 273 425
Por estimación de deterioro de activos	6-b y 7	970 143 128	655 037 503	586 386 856	166 010 215
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		219 024 794	137 028 673	102 406 668	80 694 478
RESULTADO FINANCIERO		3 679 619 676	2 972 121 392	1 971 065 954	1 367 116 524
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	26	790 858 545	878 715 309	390 046 149	361 646 886
Por bienes mantenidos para la venta		80 772 474	73 108 143	42 743 338	30 413 478
Por cambio y arbitraje de divisas	27-b	430 236 902	492 818 212	224 779 129	265 707 256
Otros ingresos operativos	28	444 807 316	543 135 845	206 184 166	290 595 362
Total otros ingresos de operación		1 746 675 237	1 987 777 509	863 752 782	948 362 982
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		54 416 083	56 738 649	27 568 739	31 626 125
Por bienes mantenidos para la venta		737 740 450	834 197 676	402 496 916	345 840 790
Gastos por provisiones		41 770 662	41 770 662	20 885 331	20 885 331
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	27-b	70 984 289	177 210 601	28 344 471	103 770 060
Otros gastos operativos		556 924 524	385 930 310	291 338 075	185 787 357
Total otros gastos de operación		1 461 836 008	1 495 847 898	770 633 532	687 909 663
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3 964 458 905	3 464 051 003	2 064 185 204	1 627 569 843
Gastos administrativos					
Gastos de personal	30	1 722 203 767	1 547 693 570	887 102 022	738 938 603
Otros gastos de administración	29	1 437 087 179	1 220 464 943	734 755 293	603 107 315
Total gastos administrativos		3 159 290 946	2 768 158 513	1 621 857 315	1 342 045 918
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		805 167 959	695 892 490	442 327 889	285 523 925
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 con cambios en otros resultados integrales		470 688 415	294 900 600	378 568 522	8 621 171
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		47 480 004	(717 697 090)	(34 718 556)	(240 113 060)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		1 323 336 378	273 096 000	786 177 855	54 032 036
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		1 323 336 378	273 096 000	1 228 505 744	339 555 961

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Lic. Federico Calvo Calvo
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado al 30 de junio de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social			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
	Acciones comunes	Acciones preferentes	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
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>								
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)
<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>256 267 450</i>	<i>(480 592 386)</i>	<i>55 947 149</i>	<i>(2 803 172 391)</i>	<i>11 762 617 322</i>
<i>Resultado integral del año</i>								
Resultado del año							695 892 490	695 892 490
<i>Otros resultados integrales:</i>								
Ganancias netas realizadas en la valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	294 900 600	-	-	294 900 600
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto de impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	(717 697 090)	-	-	(717 697 090)
Resultados integrales del año	-	-	-	-	(422 796 490)	-	695 892 490	273 096 000
Saldo al 30 de junio de 2020	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	256 267 450	(903 388 876)	55 947 149	(2 107 279 901)	12 035 713 322
Saldo al 31 de diciembre de 2020	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>								
Dividendos pagados sobre acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(35 392 691)	(35 392 691)
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	(550 000 000)	(550 000 000)
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-
<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>(2 272 282 011)</i>	<i>13 463 698 495</i>
<i>Resultado integral del año</i>								
Resultado del año	-	-	-	-	-	-	805 167 959	805 167 959
<i>Otros resultados integrales:</i>								
Ganancias netas realizadas en la valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	470 688 415	-	-	470 688 415
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto de impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	47 480 004	-	-	47 480 004
Resultados integrales del año	-	-	-	-	518 168 419	-	805 167 959	1 323 336 378
Saldo al 30 de junio de 2021	9 692 237 000	5 041 930 500	14 734 167 500	982 903 650	422 378 886	114 698 889	(1 467 114 052)	14 787 034 873

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Lic. Federico Calvo Calvo
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

FINANCIERA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 30 de junio de 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del año		805 167 959	695 892 490
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	6-a	885 000 000	568 570 942
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	6-a	10 761 689	41 313 814
Ingreso por disminución de estimación de créditos contingentes	6-a	(15 964 790)	(34 103 347)
Estimación por deterioro de inversiones	5	123 916 809	-
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	7	37 374 255	38 685 379
Ingreso por disminución de estimación de cuentas por cobrar	7	(47 914 281)	(222 735)
Gasto por estimación para bienes mantenidos para la venta	8	489 729 113	671 324 442
Ingreso por disminución por disposición de bienes mantenidos para la venta		(460 281 028)	(976 581 308)
Depreciaciones y amortizaciones		475 048 488	499 849 099
Incremento en provisiones	14	150 749 752	76 489 054
Ganancias por diferencias de cambio, neto		(101 603 188)	(912 466 654)
Gastos financieros	13	4 979 472 993	5 769 896 339
Gastos financieros subordinadas	16	401 178 742	341 482 588
Ingresos financieros		(8 698 158 441)	(8 825 963 037)
Variación en los activos (aumento) disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(3 322 455 378)	(2 638 520 344)
Bienes realizables		1 815 288 249	1 697 091 746
Cuentas por cobrar		144 393 123	168 369 351
Otros activos		(740 844 537)	363 704 269
Variación en los pasivos aumento (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1 675 165 176)	(2 298 082 177)
Provisiones	14	(25 308 535)	(42 545 712)
Otros pasivos		-	(817 774 967)
Obligaciones a la vista y a plazo		4 044 410 545	(4 425 548 211)
		(725 203 637)	(10 039 138 979)
Intereses pagados	13	(5 116 864 333)	(5 723 222 108)
Intereses pagados subordinada	16	(410 090 149)	(336 674 715)
Intereses cobrados		8 749 271 054	7 113 017 932
Impuestos pagados		106 902 872	17 489 233
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de operación		2 604 015 807	(8 968 528 637)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento en instrumentos financieros		(26 319 668 137)	(19 235 284 487)
Disminución en instrumentos financieros		22 036 583 078	24 267 589 932
Adiciones propiedad, mobiliario y equipo	9	(11 889 582)	(54 357 964)
Mejoras a propiedad arrendada		(1 267 994)	(19 893 325)
Intangibles	10	(47 330 862)	(83 038 650)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de inversión		(4 343 573 497)	4 875 015 506
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Nuevas operaciones con entidades financieras	13	14 473 896 800	13 648 140 000
Pago de operaciones con entidades financieras	13	(7 868 077 731)	(13 221 016 338)
Pago derechos de uso	9	(310 294 835)	(268 273 962)
Pago de obligaciones subordinadas	16	(741 919 787)	(66 460 445)
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-c	(35 392 691)	-
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		4 968 211 756	(366 938 668)
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo mantenido	27-a	227 637 776	1 063 139 208
Disminución neta en efectivo		3 228 654 066	(4 460 451 799)
Efectivo al inicio del año		24 302 920 926	27 757 869 242
Efectivo al final del año	4	27 531 574 992	23 297 417 443

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

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Lic. Federico Calvo Calvo
Contador