

ARRENDADORA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS		
Disponibilidades	3	255.678.514
Efectivo		34.191.670
Entidades financieras del país		221.486.844
Inversiones en instrumentos financieros	2,4	97.851.489
Inversiones al costo amortizado		97.748.451
Productos por cobrar		103.038
Cartera de créditos	5	1.417.430.148
Créditos vigentes		1.066.380.350
Créditos vencidos		47.690.853
Créditos en cobro judicial		428.832.095
Productos por cobrar		54.761.089
(Estimación por deterioro)		(180.234.239)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	1.501.910.885
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		708.574.105
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	26.955.997
Otras cuentas por cobrar		800.369.151
(Estimación por deterioro cuenta por cobrar)		(33.988.368)
Bienes realizables		21.980.476
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	7	44.750.818
(Estimación por deterioro)	7	(22.770.342)
Mobiliario y equipo, neto	8	28.705.033
Otros activos	9	244.499.204
Otros activos		244.499.204
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>3.568.055.749</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con entidades	10	867.186.355
A plazo		863.264.974
Cargos financieros por pagar		3.921.381
Cuentas por pagar y provisiones		1.042.841.495
Otras cuentas por pagar diversas	12	1.035.671.027
Provisiones	11	7.170.468
TOTAL DE PASIVOS		<u>1.910.027.850</u>
PATRIMONIO		
Capital social	14-a	307.220.000
Capital pagado		307.220.000
Reservas patrimoniales	14-c	61.444.000
Resultados acumulados de años anteriores		944.101.316
Resultado del año		345.262.583
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>1.658.027.899</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>3.568.055.749</u></u>
CUENTAS DE ORDEN	15	<u>45.488.995.527</u>

Andres Acuña Melendez
Gerente Arrendadora

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Vanessa Campos Calderón
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ARRENDADORA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 Por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2022
Ingresos financieros		
Por disponibilidades		2.550.898
Por inversiones en instrumentos financieros		657.082
Por arrendamientos financieros	16	150.007.105
Por ganancia por diferencias de cambios, neto		31.953.034
Total de ingresos financieros		185.168.119
Gastos financieros		
Por obligaciones con entidades financieras		18.156.914
Por otros gastos financieros		11.483.005
Total de gastos financieros		29.639.919
Por estimación de deterioro de activos		15.360.776
RESULTADO FINANCIERO		140.167.424
Otros ingresos de operación		
Por comisiones por servicios		2.107.603
Por cambio de divisas		464.005
Por otros ingresos operativos	17	710.578.016
Total otros ingresos de operación		713.149.624
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		9.179.278
Por bienes realizables		12.280.273
Por otros gastos operativos		333.967.688
Total otros gastos de operación		355.427.239
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		497.889.809
Gastos administrativos		
Por gastos de personal	18	83.042.812
Por otros gastos de administración	19	69.584.414
Total gastos administrativos		152.627.226
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		345.262.583
RESULTADO DEL AÑO		345.262.583

 Andres Acuña Melendez
 Gerente Arrendadora

 Lic. Johnny José Gonzalez A.
 Auditor Interno

 Vanessa Campos Calderón
 Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ARRENDADORA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado el 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	307.220.000	61.444.000	944.101.316	1.312.765.316
<i>Resultado integral del año</i>				
Resultado del año	-	-	345.262.583	345.262.583
Total resultado integral del año	-	-	345.262.583	345.262.583
Saldos al 31 de marzo de 2022	307.220.000	61.444.000	1.289.363.899	1.658.027.899

 Andres Acuña Melendez
 Gerente General

 Lic. Johnny José Gonzalez A.
 Auditor Interno

 Vanessa Campos Calderón
 Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ARRENDADORA DESYFIN, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 31 de marzo 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Resultado del año		345.262.583
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Gasto por estimación por deterioro de cartera de créditos	5	12.946.800
Gasto por estimación de bienes realizables	7	10.571.645
Diferencias de cambio no realizadas		28.264.816
Gasto por provisiones efectuadas	11	7.566.151
Depreciaciones y amortizaciones	8	12.166.845
Amortización de activo intangible	9	14.525.619
Ingreso financieros		(150.664.187)
Gasto por intereses	10	18.156.914
Variación en los activos disminución (aumento):		
Cartera de créditos		(135.738.219)
Bienes realizables		(475.847)
Cuentas y comisiones por cobrar		(486.926.114)
Otros activos		(47.094.680)
Variación en los pasivos disminución (aumento):		
Otras cuentas por pagar y provisiones		(255.336.734)
Intereses cobrados		167.810.350
Intereses pagados	10	(18.028.474)
Flujos netos de efectivo usados por las actividades de operación		(476.992.532)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario y equipo	8	(495.575)
Adquisición de inversiones al costo amortizado		(6.000.000)
Adquisición de activo intangible	9	(16.710.234)
Flujos netos de efectivo usados por las actividades de inversión		(23.205.809)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Pago de operaciones con entidades financieras	10	(111.061.352)
Pagos de derecho de uso	10	(11.079.227)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		(122.140.579)
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo mantenido		31.953.034
Aumento (disminución) neto en el efectivo		(622.338.920)
Efectivo al inicio del año		878.017.434
Efectivo al final del año	3	255.678.514

Andres Acuña Melendez
Gerente Arrendadora

Lic. Johnny José Gonzalez A.
Auditor Interno

Vanessa Campos Calderón
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.