

GRUPO DESYFIN, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 31 de marzo de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	5	20.286.386.622	26.774.872.888	29.886.498.450
Efectivo		270.554.022	263.870.477	251.177.494
Banco Central		16.955.871.117	23.188.344.150	25.930.750.918
Entidades financieras del país		481.864.888	419.627.172	553.073.835
Entidades financieras del exterior		53.404.905	266.932.348	-
Disponibilidades restringidas		2.508.241.096	2.620.559.344	3.142.341.539
Cuentas y productos por cobrar		16.450.594	15.539.397	9.154.664
Inversiones en instrumentos financieros	6	43.658.677.758	41.856.467.925	45.660.660.283
Al valor razonable con cambios en resultados		114.252.245	125.251.659	2.150.868.943
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		28.382.125.699	25.520.443.361	29.570.562.433
Al costo amortizado		14.733.136.839	15.504.180.826	13.886.708.036
Productos por cobrar		480.783.534	758.755.845	475.777.700
(Estimación por deterioro)		(51.620.559)	(52.163.766)	(423.256.829)
Cartera de créditos	7	120.631.873.728	128.341.748.819	136.831.048.419
Créditos vigentes		111.570.518.985	117.509.234.816	124.118.350.543
Créditos vencidos		9.223.132.983	10.259.768.421	12.342.595.290
Créditos en cobro judicial		1.402.115.821	1.593.506.958	1.657.158.094
Costos directos incrementales asociados a créditos		687.137.068	706.351.017	372.125.926
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(693.848.835)	(512.000.273)	(817.295.133)
Productos por cobrar		3.183.154.151	3.267.795.903	3.361.213.392
(Estimación por deterioro de cartera de crédito)	7-a	(4.740.336.445)	(4.482.908.023)	(4.203.099.693)
Cuentas y comisiones por cobrar		2.052.469.194	2.509.623.368	1.911.959.147
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	896.428.040	955.669.719	763.574.105
Impuesto sobre la renta diferido	17	308.999.363	430.891.252	211.161.286
Comisiones por cobrar		26.845.473	17.874.718	32.354.481
Otras cuentas por cobrar	10	859.529.444	1.184.726.066	942.966.293
(Estimación por deterioro)		(39.333.126)	(79.538.387)	(38.097.018)
Bienes mantenidos para la venta	8	1.761.749.332	1.948.284.543	2.316.559.394
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.680.059.957	2.766.312.823	3.349.021.798
(Estimación por deterioro)		(918.310.625)	(818.028.280)	(1.032.462.404)
Inmuebles, mobiliario y equipo, vehículos, neto	9	4.131.747.803	4.067.827.221	699.280.762
Otros activos	11	4.926.549.416	3.281.028.336	3.414.914.284
Cargos diferidos		8.985.694	5.316.406	15.031.435
Activos intangibles, neto		1.031.958.802	1.014.741.657	1.094.826.345
Otros activos		3.885.604.920	2.260.970.273	2.305.056.504
TOTAL DE ACTIVOS		197.449.453.853	208.779.853.100	220.720.920.739

GRUPO DESYFIN, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 31 de marzo de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	12	95.352.490.760	107.028.857.406	104.671.865.152
A la vista		20.466.418.416	24.173.596.240	20.994.620.209
A plazo		73.229.762.211	81.150.452.551	82.177.814.124
Cargos financieros por pagar		1.656.310.133	1.704.808.615	1.499.430.819
Obligaciones con entidades financieras	14	76.096.546.903	73.765.916.556	85.471.779.770
A plazo		46.461.891.735	39.187.797.604	39.694.537.738
Otras obligaciones con entidades		28.921.831.610	34.067.250.027	44.687.422.329
Cargos financieros por pagar		712.823.558	510.868.925	1.089.819.703
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.554.458.312	3.529.079.227	3.044.287.336
Provisiones		239.244.279	229.447.764	285.182.125
Otras cuentas por pagar	15	2.306.659.326	3.294.270.471	2.754.569.735
Impuesto sobre la renta por pagar		8.554.707	5.360.992	4.535.476
Obligaciones subordinadas		7.483.930.998	8.525.360.082	11.063.090.498
Obligaciones subordinadas	16	7.370.325.000	8.427.860.000	10.807.020.000
Cargos financieros por pagar		113.605.998	97.500.082	256.070.498
TOTAL DE PASIVOS		181.487.426.973	192.849.213.271	204.251.022.756
PATRIMONIO				
Capital social	18-a	9.425.726.000	9.425.726.000	9.425.726.000
Capital pagado		9.425.726.000	9.425.726.000	9.425.726.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	18-b	1.679.698.000	1.679.698.000	905.000.000
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		(375.690.780)	(642.329.294)	(272.648.979)
Reserva legal	18-c	289.538.852	289.538.852	237.865.166
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(1.279.548.724)	(2.627.975.000)	(978.530.705)
Resultado del año		(152.379.155)	1.415.724.035	825.471.771
Intereses minoritarios	18-d	6.374.682.687	6.390.257.236	6.327.014.730
TOTAL DEL PATRIMONIO		15.962.026.880	15.930.639.829	16.469.897.983
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		197.449.453.853	208.779.853.100	220.720.920.739
Cuentas contingentes deudoras	20	17.763.560.613	18.361.189.324	17.882.608.077
Otras cuentas de orden deudoras	21	351.324.668.441	280.947.928.718	265.301.743.029

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

Licda. Ana María Obando A.
Contadora

Lic. Johnny González A.
Auditor Interno

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

GRUPO DESYFIN, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023
 (Con cifras correspondientes de 2022)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades		33.714.195	47.123.522
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	22	593.692.245	583.959.739
Ingresos por cartera de créditos	23	3.327.342.482	3.480.145.915
Por arrendamientos financieros		52.582.401	121.288.455
Ganancia por diferencias de cambios, neto	27	-	325.991.446
Por ganancia por instrumentos financieros valor razonable resultados		32.102.283	73.122.710
Por ganancia por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		104.494.962	561.844.269
Otros ingresos financieros	24	88.404.504	108.430.785
Total de ingresos financieros		4.232.333.072	5.301.906.841
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público	25	1.421.845.777	1.136.945.177
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no Financ.	26	1.133.836.315	1.402.010.893
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	26	155.086.367	232.922.168
Pérdida por diferencias de cambios, neto	27	441.157.628	-
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable resultados		59.839.740	37.630.744
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	209.917.882
Por otros gastos financieros		73.868.823	30.120.061
Total de gastos financieros		3.285.634.650	3.049.546.925
Por estimación de deterioro de activos		721.458.724	543.130.900
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		63.276.264	83.551.409
RESULTADO FINANCIERO		288.515.962	1.792.780.425
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	28	616.078.249	526.639.539
Por bienes mantenidos para la venta		27.787.870	6.584.186
Por cambio y arbitraje de divisas		529.132.916	347.099.293
Otros ingresos operativos	29	688.821.233	791.693.146
Total otros ingresos de operación		1.861.820.268	1.672.016.164
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		26.664.352	36.922.183
Por bienes realizables mantenidos para la venta		273.751.513	293.813.165
Gasto por cambio y arbitraje de divisas		215.038.114	45.530.222
Gastos por provisiones		10.434.255	2.215.309
Otros gastos operativos	30	99.531.585	644.439.239
Total otros gastos de operación		625.419.819	1.022.920.118
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1.524.916.411	2.441.876.471
Gastos administrativos			
Gastos de personal	31-a	1.098.562.765	1.028.688.044
Por otros gastos de administración	31-b	607.596.921	560.496.904
Total gastos administrativos		1.706.159.686	1.589.184.948
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		(181.243.275)	852.691.523
Impuesto sobre la renta	17	-	-
RESULTADO DEL AÑO		(181.243.275)	852.691.523
Resultado del año atribuible a los intereses minoritarios		(28.864.120)	27.219.750
Resultado del año atribuible a la controladora		(152.379.155)	825.471.773
OTROS RESULTADO INTEGRAL, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al estado de resultados			
(Ganancia) pérdida neta realizada en valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(97.964.026)	212.939.624
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		364.602.540	(573.902.551)
RESULTADO INTEGRAL TOTALES DEL AÑO		85.395.239	491.728.596
Otros resultado integral atribuible a los intereses minoritarios		5.337.202	(22.560.183)
Otros resultado integral atribuible a la controladora		80.058.037	(338.402.744)

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

Licda. Ana María Obando A.
Contadora

Lic. Johnny González A.
Auditor Interno

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

GRUPO DESYFIN, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

			Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Reserva legal	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total	Participación no controlada		
Nota	Acciones comunes	Aportes patrimoniales no capitalizados					Accionistas preferentes	Accionistas comunes	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9.425.726.000	905.000.000	65.753.765	237.865.166	(416.030.707)	10.218.314.224	5.753.469.836	476.795.327	16.448.579.387
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>									
Aportes patrimoniales pendientes de capitalizar	18-b	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados sobre acciones comunes	17-f	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	17-f	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	-	-	-	(562.500.000)	(562.500.000)	-	(37.500.000)	(600.000.000)
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-e	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes patrimoniales de accionistas preferentes	18-c	-	-	-	-	-	129.590.000	-	129.590.000
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	-	(562.500.000)	(562.500.000)	129.590.000	(37.500.000)	(470.410.000)
<i>Resultado integral del año</i>									
Resultado del año		-	-	-	825.471.773	825.471.773	-	27.219.750	852.691.523
Pérdidas netas realizadas por disposición de inversiones disponibles para la venta		-	-	199.630.898	-	199.630.898	-	13.308.726	212.939.624
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		-	-	(538.033.642)	-	(538.033.642)	-	(35.868.909)	(573.902.551)
Total resultado integral del año		-	-	(338.402.744)	-	825.471.773	-	4.659.567	491.728.596
Saldo al 31 de marzo de 2022	9.425.726.000	905.000.000	(272.648.979)	237.865.166	(153.058.934)	10.142.883.253	5.883.059.836	443.954.894	16.469.897.983
Saldos al 31 de diciembre de 2022	9.425.726.000	1.679.698.000	(642.329.294)	289.538.852	(1.212.253.778)	9.540.379.780	6.010.915.836	379.341.400	15.930.637.016
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>									
Aportes patrimoniales pendientes de capitalizar	18-b	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-e	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	-	-	-	-	(67.294.946)	-	(4.486.330)	(71.781.276)
Aportes patrimoniales de accionistas preferentes	18-d	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes patrimoniales no capitalizados - comunes	17-b	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste a la reserva legal proveniente de las subsidiarias	18-c	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	-	(67.294.946)	(67.294.946)	-	(4.486.330)	(71.781.276)
<i>Resultado integral del año</i>									
Resultado del año		-	-	-	(152.379.155)	(152.379.155)	-	(28.864.120)	(181.243.275)
Ganancias netas realizadas por disposición de inversiones disponibles para la venta		-	-	(97.964.027)	-	(97.964.027)	-	(6.530.935)	(104.494.962)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		-	-	364.602.541	-	364.602.541	-	24.306.836	388.909.377
Total resultado integrable del año		-	-	266.638.514	-	114.259.359	-	(11.088.219)	103.171.140
Saldo al 31 de marzo de 2023	9.425.726.000	1.679.698.000	(375.690.780)	289.538.852	(1.431.927.879)	9.587.344.193	6.010.915.836	363.766.851	15.962.026.880

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

Licda. Ana María Obando A.
Contadora

Lic. Johnny González A.
Auditor Interno

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

GRUPO DESYFIN, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		(181.243.275)	852.691.523
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	7-a	725.703.317	447.946.800
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	7-a	7.978.805	39.237.037
Ingreso por disminución de estimación de créditos contingentes	7-a	(17.725.252)	(38.706.110)
(Disminución) gasto por estimación de deterioro en inversiones		283.871.208	(183.051.870)
Gasto por estimación de cuentas por cobrar		29.286.726	5.032.864
Ingreso por disminución de estimación de cuentas por cobrar		(69.491.987)	(1.899.040)
Gasto por estimación para bienes mantenidos para la venta	8	172.522.603	222.666.040
Ingreso por disposición de bienes mantenidos para la venta	8	(72.240.258)	(65.748.735)
Depreciaciones y amortizaciones		136.939.680	80.353.816
Baja de activos		439.046	-
Incremento en provisiones		23.746.898	86.939.660
Pérdidas (ganancias) por diferencias de cambio, neto		(5.470.595)	(653.314.010)
Gastos financieros		2.555.682.092	2.538.956.070
Gastos financieros por obligaciones subordinadas		155.086.367	232.922.168
Ingresos financieros		(3.973.617.128)	(4.185.394.109)
		(228.531.753)	(621.367.896)
Cambios en:			
Créditos y avances de efectivo		15.134.833.903	(7.604.903.944)
Bienes realizables		329.489.376	437.326.654
Cuentas por cobrar		421.878.575	(630.832.879)
Otros activos		(1.628.306.748)	(641.660.549)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1.164.265.860)	289.444.037
Provisiones		(13.950.383)	(30.462.418)
Obligaciones a la vista y a plazo		(17.292.027.469)	3.268.210.153
		(4.440.880.359)	(5.534.246.842)
Intereses cobrados		4.336.231.191	4.487.938.339
Intereses pagados		(2.402.225.941)	(2.588.085.875)
Intereses pagados por obligaciones subordinadas		(138.980.451)	(98.904.069)
Impuestos generados		121.891.889	(1.425.312)
Flujo neto de efectivo provisto por (usado en) las actividades de operación		(2.523.963.671)	(3.734.723.759)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(136.437.324.230)	(17.399.827.922)
Disminución en instrumentos financieros		135.356.212.923	25.582.864.106
Adquisición de mobiliario y equipo		(77.769.392)	(6.067.250)
Adquisición de activos intangibles	11	(54.112.029)	(77.005.923)
Flujo neto de efectivo provisto por (usado en) las actividades de inversión		(1.212.992.728)	8.099.963.011
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Nuevas operaciones con entidades financieras	14	8.500.000.000	100.000.000
Pago de operaciones con entidades financieras	14	(10.008.291.455)	(2.529.263.012)
Pago de derechos de uso	14	(52.873.670)	(174.070.687)
Nuevas obligaciones subordinadas	16	-	2.328.565.497,00
Pago de obligaciones de deuda subordinada	16	(1.118.583.466)	-
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	(71.781.276)	(600.000.000)
Aportes sobre acciones preferentes		-	129.590.000
Flujo neto de efectivo (usado en) provisto por las actividades de financiamiento		(2.751.529.867)	(745.178.202)
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo		(435.687.033)	979.305.456
Aumento neto en efectivo		(6.488.486.266)	3.620.061.050
Efectivo al inicio del año		26.774.872.888	26.266.437.400
Efectivo al final del año	5	20.286.386.622	29.886.498.450

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

Licda. Ana María Obando A.
Contadora

Lic. Johnny González A.
Auditor Interno

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.