

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

Al 30 de junio de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	5	21.805.544.201	26.774.872.888	30.413.330.180
Efectivo		248.750.494	263.870.477	256.489.723
Banco Central		18.042.117.320	23.188.344.150	26.791.612.372
Entidades financieras del país		769.417.668	419.627.172	311.008.948
Entidades financieras del exterior		87.553.077	266.932.348	17.443.681
Disponibilidades restringidas		2.657.493.797	2.620.559.344	3.026.854.585
Cuentas y productos por cobrar		211.845	15.539.397	9.920.871
Inversiones en instrumentos financieros	6	42.570.344.481	41.856.467.925	43.221.405.001
Al valor razonable con cambios en resultados		115.815.075	125.251.659	143.307.830
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		23.879.645.098	25.520.443.361	28.390.779.634
Al costo amortizado		17.843.510.422	15.504.180.826	14.339.927.771
Productos por cobrar		743.028.662	758.755.845	712.205.165
(Estimación por deterioro)		(11.654.776)	(52.163.766)	(364.815.399)
Cartera de créditos	7	125.393.237.137	128.341.748.819	141.217.362.848
Créditos vigentes		117.587.877.625	117.509.234.816	129.435.738.883
Créditos vencidos		9.384.686.025	10.259.768.421	11.426.194.765
Créditos en cobro judicial		1.384.020.145	1.593.506.958	1.532.960.952
Costos directos incrementales asociados a créditos		504.618.661	706.351.017	515.574.548
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(623.474.425)	(512.000.273)	(837.023.240)
Productos por cobrar		2.969.285.451	3.267.795.903	3.468.874.671
(Estimación por deterioro de cartera de crédito)	7-a	(5.813.776.345)	(4.482.908.023)	(4.324.957.731)
Cuentas y comisiones por cobrar		1.582.570.309	2.509.623.368	1.457.166.406
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	313.249.759	955.669.719	497.989.348
Impuesto sobre la renta diferido	17	173.161.342	430.891.252	361.816.936
Comisiones por cobrar		22.447.709	17.874.718	20.765.209
Otras cuentas por cobrar	10	1.114.659.352	1.184.726.066	628.399.822
(Estimación por deterioro)		(40.947.853)	(79.538.387)	(51.804.909)
Bienes mantenidos para la venta	8	835.464.519	1.948.284.543	1.648.563.960
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.460.790.547	2.766.312.823	2.329.894.022
(Estimación por deterioro)		(625.326.028)	(818.028.280)	(681.330.062)
Inmuebles, mobiliario y equipo, vehículos, neto	9	4.204.222.504	4.067.827.221	627.467.060
Otros activos	11	5.391.083.952	3.281.028.336	4.091.656.458
Cargos diferidos		1.418.802	5.316.406	10.996.943
Activos intangibles, neto		880.888.243	1.014.741.657	1.071.550.571
Otros activos		4.508.776.907	2.260.970.273	3.009.108.944
TOTAL DE ACTIVOS		201.782.467.103	208.779.853.100	222.676.951.913

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

Al 30 de junio de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	12	98.029.484.057	107.028.857.406	105.479.240.033
A la vista		21.424.659.440	24.173.596.240	23.084.106.516
A plazo		74.701.238.081	81.150.452.551	80.827.197.475
Cargos financieros por pagar		1.903.586.536	1.704.808.615	1.567.936.042
Obligaciones con entidades financieras	14	75.263.631.402	73.765.916.556	85.153.187.324
A plazo		47.791.398.421	39.187.797.604	42.145.127.519
Otras obligaciones con entidades		26.989.284.833	34.067.250.027	42.357.167.734
Cargos financieros por pagar		482.948.148	510.868.925	650.892.071
Otras cuentas por pagar y provisiones		5.066.664.951	3.529.079.227	5.422.850.715
Impuesto sobre la renta diferido	17	44.829.943	-	2.111.679
Provisiones		247.781.769	229.447.764	331.573.771
Dividendos por pagar		90.346.267	-	-
Otras cuentas por pagar	15	4.675.779.475	3.294.270.471	5.083.795.050
Impuesto sobre la renta por pagar		7.927.497	5.360.992	5.370.215
Obligaciones subordinadas		7.499.707.128	8.525.360.082	10.573.156.876
Obligaciones subordinadas	16	7.417.980.000	8.427.860.000	10.452.975.000
Cargos financieros por pagar		81.727.128	97.500.082	120.181.876
TOTAL DE PASIVOS		185.859.487.538	192.849.213.271	206.628.434.948
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	1.679.698.000
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		(32.454.202)	(642.329.294)	(620.084.791)
Reserva legal	18-c	289.538.852	289.538.852	237.865.166
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(2.422.198.952)	(2.627.975.000)	(2.627.435.126)
Resultado del año		299.964.067	1.415.724.035	1.666.721.536
Intereses minoritarios	18-d	6.682.705.800	6.390.257.236	6.286.026.180
TOTAL DEL PATRIMONIO		15.922.979.565	15.930.639.829	16.048.516.965
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		201.782.467.103	208.779.853.100	222.676.951.913
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	17.049.312.090	18.361.189.324	19.513.693.448
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	351.284.435.384	280.947.928.718	272.643.613.938

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 30 de junio de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022	Por el trimestre terminado	
				2023	2022
Ingresos financieros					
Ingresos financieros por disponibilidades		61.801.987	86.648.437	28.087.792	39.524.915
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	22	1.275.414.179	1.143.604.058	681.721.934	559.644.319
Ingresos por cartera de créditos	23	7.483.252.562	6.766.788.240	4.155.910.080	3.286.642.325
Por arrendamientos financieros		114.435.858	392.461.187	61.853.457	271.172.732
Ganancia por diferencias de cambios, neto	27	-	856.833.141	-	530.841.695
Por ganancia por instrumentos financieros valor razonable resultados		86.904.245	139.600.571	54.801.962	66.477.861
Por ganancia por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		220.543.900	766.054.853	116.048.938	204.210.584
Otros ingresos financieros	24	191.048.048	243.120.164	102.643.544	134.689.379
Total de ingresos financieros		9.433.400.779	10.395.110.651	5.201.067.707	5.093.203.810
Gastos financieros					
Gastos financieros por obligaciones con el público	25	3.002.447.900	2.235.045.909	1.580.602.123	1.098.100.732
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no Financ.	26	2.359.635.497	2.791.300.215	1.225.799.182	1.389.289.322
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	26	315.552.005	471.650.344	160.465.638	238.728.176
Pérdida por diferencias de cambios, neto	27	515.116.417	-	73.958.789	-
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable resultados		99.732.900	67.572.045	39.893.160	29.941.301
Por pérdidas por instrumentos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	357.819.600	-	147.901.718
Por otros gastos financieros		116.383.744	84.032.604	42.514.921	53.912.543
Total de gastos financieros		6.408.868.463	6.007.420.717	3.123.233.813	2.957.873.792
Por estimación de deterioro de activos		1.944.892.947	878.888.931	1.223.434.223	335.758.031
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		231.546.993	120.994.312	168.270.729	37.442.903
RESULTADO FINANCIERO		1.311.186.362	3.629.795.315	1.022.670.400	1.837.014.890
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	28	1.217.176.129	977.112.071	601.097.880	450.472.532
Por bienes mantenidos para la venta		65.532.403	47.940.244	37.744.533	41.356.058
Por cambio y arbitraje de divisas		1.271.299.464	714.211.242	742.166.548	367.111.949
Otros ingresos operativos	29	1.381.361.403	1.638.241.755	692.540.170	846.548.609
Total otros ingresos de operación		3.935.369.399	3.377.505.312	2.073.549.131	1.705.489.148
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		50.995.885	65.563.343	24.331.533	28.641.160
Por bienes realizables mantenidos para la venta		553.671.911	575.254.612	279.920.398	281.441.447
Gasto por cambio y arbitraje de divisas		546.550.564	80.244.015	331.512.450	34.713.793
Gastos por provisiones		17.111.229	3.797.555	6.676.974	1.582.246
Otros gastos operativos	30	351.966.569	1.262.831.598	252.434.984	618.392.359
Total otros gastos de operación		1.520.296.158	1.987.691.123	894.876.339	964.771.005
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3.726.259.603	5.019.609.504	2.201.343.192	2.577.733.033
Gastos administrativos					
Gastos de personal	31-a	2.187.551.327	2.057.272.034	1.088.988.562	1.028.583.990
Por otros gastos de administración	31-b	1.255.513.052	1.244.575.751	647.916.131	684.078.847
Total gastos administrativos		3.443.064.379	3.301.847.785	1.736.904.693	1.712.662.837
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		283.195.224	1.717.761.719	464.438.499	865.070.196
Impuesto sobre la renta	17	-	-	-	-
RESULTADO DEL AÑO		283.195.224	1.717.761.719	464.438.499	865.070.196
Resultado del año atribuible a los intereses minoritarios		(16.768.843)	51.040.183	12.095.277	23.820.433
Resultado del año atribuible a la controladora		299.964.067	1.666.721.536	452.343.222	841.249.763
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		(204.196.528)	274.916.327	(106.232.502)	61.976.703
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		814.071.620	(960.754.883)	449.469.080	(386.852.332)
RESULTADO INTEGRAL TOTALES DEL AÑO		893.070.316	1.031.923.163	807.675.077	540.194.567
Otros resultado integral atribuible a los intereses minoritarios		55.816.895	64.495.198	78.377.078	87.055.381
Otros resultado integral atribuible a la controladora		837.253.421	967.427.965	1.175.656.165	1.305.830.709

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 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

Nota						Participación no controlada				
	Acciones comunes	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Reserva legal	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total	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	-	774.698.000	-	-	774.698.000	-	-	774.698.000	
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-e	-	-	-	(1.648.904.419)	(1.648.904.419)	-	(41.646.600)	(1.690.551.019)	
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	-	-	-	(562.500.000)	(562.500.000)	-	(37.500.000)	(600.000.000)	
Aportes patrimoniales de accionistas preferentes	18-c	-	-	-	-	-	129.590.000	-	129.590.000	
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	774.698.000	-	(2.211.404.419)	(1.436.706.419)	129.590.000	(79.146.600)	(1.386.263.019)	
<i>Resultado integral del año</i>										
Resultado del año		-	-	-	1.666.721.536	1.666.721.536	-	51.040.183	1.717.761.719	
Pérdidas netas realizadas por disposición de inversiones disponibles para la venta		-	-	274.916.327	-	274.916.327	-	18.327.760	293.244.087	
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		-	-	(960.754.883)	-	(960.754.883)	-	(64.050.326)	(1.024.805.209)	
Total resultado integral del año		-	-	(685.838.556)	-	980.882.980	-	5.317.617	986.200.597	
Saldo al 30 de junio de 2022		9.425.726.000	1.679.698.000	(620.084.791)	237.865.166	(960.713.590)	9.762.490.785	5.883.059.836	402.966.344	16.048.516.965
Saldos al 31 de diciembre de 2022		9.425.726.000	1.679.698.000	(642.329.294)	289.538.852	(1.212.534.212)	9.540.099.346	6.010.915.836	379.341.400	15.930.356.582
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>										
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18-e	-	-	-	(1.003.640.763)	(1.003.640.763)	-	-	(1.003.640.763)	
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	-	-	-	(206.023.977)	(206.023.977)	(13.734.932)	-	(219.758.909)	
Aportes patrimoniales de accionistas preferentes	18-d	-	-	-	-	-	282.294.000	-	282.294.000	
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	-	(1.209.664.740)	(1.209.664.740)	268.559.068	-	(941.105.672)	
<i>Resultado integral del año</i>										
Resultado del año		-	-	-	299.964.067	299.964.067	-	(16.768.843)	283.195.224	
Ganancias netas realizadas por disposición de inversiones disponibles para la venta		-	-	(204.196.528)	-	(204.196.528)	-	(13.613.102)	(217.809.630)	
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		-	-	814.071.620	-	814.071.620	-	54.271.441	868.343.061	
Total resultado integral del año		-	-	609.875.092	-	299.964.067	-	23.889.496	933.728.655	
Saldo al 30 de junio de 2023		9.425.726.000	1.679.698.000	(32.454.202)	289.538.852	(2.122.234.885)	9.240.273.765	6.279.474.904	403.230.896	15.922.979.565

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 30 de junio 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		283.195.224	1.717.761.719
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	7-a	1.947.905.607	835.632.382
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	7-a	16.662.025	51.293.837
Ingreso por disminución de estimación de créditos contingentes	7-a	(27.719.589)	(41.747.690)
(Disminución) gasto por estimación de deterioro en inversiones		610.024.441	(612.091.497)
Gasto por estimación de cuentas por cobrar		69.877.522	109.058.216
Ingreso por disminución de estimación de cuentas por cobrar		(108.468.056)	(92.216.501)
Gasto por estimación para bienes mantenidos para la venta	8	340.485.874	494.004.276
Ingreso por disposición de bienes mantenidos para la venta	8	(536.688.126)	(608.212.052)
Depreciaciones y amortizaciones		(574.439.608)	488.797.167
Baja de activos		954.231.309	786.608
Incremento en provisiones		55.489.392	154.895.626
Pérdidas (ganancias) por diferencias de cambio, neto		(278.282.496)	(1.258.702.022)
Gastos financieros	14	5.362.083.397	5.026.346.124
Gastos financieros por obligaciones subordinadas	16	315.552.005	471.650.344
Ingresos financieros		(8.873.102.599)	(8.302.853.485)
		(443.193.678)	(1.565.596.948)
Cambios en:			
Créditos y avances de efectivo		8.170.341.746	(16.594.565.372)
Bienes realizables		1.947.823.850	2.099.806.491
Cuentas por cobrar		755.578.612	(174.279.879)
Otros activos		(2.244.192.277)	(1.331.208.473)
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.346.151.114	2.677.129.660
Provisiones		(37.155.387)	(52.026.738)
Obligaciones a la vista y a plazo		(14.443.658.384)	6.349.746.457
		(4.948.304.404)	(8.590.994.802)
Intereses cobrados		9.187.340.234	8.261.308.971
Intereses pagados	14	(5.191.226.253)	(5.445.898.338)
Intereses pagados por obligaciones subordinadas	16	(331.324.959)	(473.520.867)
Impuestos generados		302.559.853	(590.573)
Flujo neto de efectivo provisto por (usado en) las actividades de operación		(980.955.529)	(6.249.695.609)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(287.844.598.140)	(79.441.506.909)
Disminución en instrumentos financieros		288.087.864.089	89.924.156.966
Adquisición de mobiliario y equipo		(146.423.394)	(82.887.909)
Adquisición de activos intangibles	11	(52.833.200)	(125.646.892)
Flujo neto de efectivo provisto por (usado en) las actividades de inversión		44.009.355	10.274.115.256
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Nuevas operaciones con entidades financieras	14	15.992.180.000	5.100.000.000
Pago de operaciones con entidades financieras	14	(17.963.135.319)	(5.255.664.502)
Pago de derechos de uso	9 y 14	(103.904.798)	(360.388.216)
Nuevas obligaciones subordinadas	16	-	1.932.510.000
Pago de obligaciones de deuda subordinada	16	(1.016.416.724)	(8.711.092)
Dividendos pagados sobre acciones comunes	18	(1.003.640.763)	(1.690.551.019)
Dividendos pagados sobre acciones preferentes	18-e	(219.758.909)	(600.000.000)
Aportes sobre acciones preferentes		282.294.000	129.590.000
Aportes sobre acciones comunes no capitalizados	18-e	-	774.698.000
Flujo neto de efectivo (usado en) provisto por las actividades de financiamiento		(4.032.382.513)	21.483.171
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo		(236.833.921)	2.115.535.164
Aumento neto en efectivo		(4.969.328.687)	4.045.902.818
Efectivo al inicio del año		26.774.872.888	26.367.427.362
Efectivo al final del año	5	21.805.544.201	30.413.330.180

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.