

**INFORME ANUAL  
DE  
GOBIERNO CORPORATIVO**

**SOCIEDAD AGENCIA DE  
SEGUROS DESYFIN, S.A.**

**DESYFIN**  
S E G U R O S



**Al 31 de Diciembre de 2015**

Fecha de Elaboración: 15 de Marzo de 2016

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

---

**Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.**

**Informe Anual de Gobierno Corporativo**

**Al 31 de Diciembre de 2015**

### I. Junta Directiva

#### a) Cantidad de miembros establecidos en los Estatutos

La Sociedad Agencia de Seguros Desyfin estaba conformada por 3 miembros al 31 de diciembre de 2015.

La vigilancia de la Agencia estará a cargo de un fiscal que puede ser o no un socio de la entidad.

#### b) Información de los miembros de la Junta Directiva

A la fecha de este informe, la Junta directiva estaba conformada por los siguientes miembros:

**Cuadro No1**  
**Detalle de Miembros de Junta Directiva**  
**Al 31 de Diciembre de 2015**

<b>Nombre del Director</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Cargo en la Junta Directiva</b>	<b>Fecha del último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Presidente	18/01/2010
Manfred Lacayo Beeche	1-0939-0343	Tesorero	29/02/2008
Mauricio Lacayo Beeche	1-0858-0718	Secretario	29/02/2008
Luis Mauricio Anchetta Dobles	1-0653-0440	Fiscal	24/11/2015

Al 31 de diciembre de 2015, no existían miembros independientes dentro de la Junta Directiva de la Sociedad.

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

### c) Variaciones en la Junta Directiva

El pasado 24 de noviembre del 2015 se destituyó de su cargo al Fiscal de la Junta Directiva, el cual ostentaba el señor Juan Carlos Monge Sánchez cédula de identidad número 3-0289-0761, y en su lugar se nombró al señor Luis Mauricio Anchetta Dobles, cédula 1-0653-0440.

### d) Cargos de Directores

Los miembros de la Junta Directiva asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que forman parte del mismo grupo vinculado, excepto la compañía del señor Anchetta Dobles que sí es independiente, según se muestra a continuación:

**Cuadro No 2**  
**Detalle de Miembros de Junta Directiva en otros cargos**  
**Al 31 de diciembre de 2015**

<b>Nombre del Director</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Nombre de la entidad</b>	<b>Cargo en la Junta Directiva</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Presidente
		Asesorías e Inversiones SILAC de Centroamérica, S.A.	Presidente
		Inversiones Básicas, S.A.	Secretario
		Arrendadora Desyfin, S.A.	Vicepresidente
		Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Vicepresidente
		Usefalyn PVS Ciento Setenta y Dos, S.A.	Tesorero
Mauricio Lacayo Beeche	1-0858-0718	Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Secretario
		Financiera Desyfin, S.A.	Secretario
		Arrendadora Desyfin, S.A.	Secretario
		Usefalyn PVS Ciento Setenta y Dos, S.A.	Fiscal
		Asesorías e Inversiones SILAC de Centroamérica, S.A.	Tesorero
		Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Secretario

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

---

Nombre del Director	Número de identificación	Nombre de la entidad	Cargo en la Junta Directiva
Manfred Lacayo Beeche	1-0939-0343	Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Tesorero
		Asesorías e Inversiones SILAC de Centroamérica, S.A.	Secretario
		Financiera Desyfin, S.A.	Tesorero
		Inversiones Básicas, S.A.	Tesorero
		Arrendadora Desyfin, S.A.	Tesorero
		Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Tesorero
		Usefaly PVS Ciento Setenta y Dos, S.A.	Secretario
Luis Mauricio Anchetta Dobles	1-0653-0440	Compañía Operadora de Bienes Raíces, S.A.	Presidente

### e) Cantidad de sesiones

De acuerdo al libro de Junta Directiva al 31 de diciembre de 2015, se han realizado 3 sesiones de carácter ordinario y 6 de carácter extraordinario.

### f) Política de Conflicto de Intereses

Actualmente existen políticas de conflicto de intereses las cuales se encuentra disponibles en el Código de Gobierno Corporativo de la Sociedad, el cual está publicado en el sitio web que a continuación se indica, además se encuentra a disposición del público en oficinas centrales, tercer piso, ubicadas a 100 metros este de la Rotonda La Betania carretera a Sabanilla Montes de Oca.

<http://www.desyfin.fi.cr/wp-content/uploads/2015/08/Codigo-de-Gobierno-Corporativo-Seguros-Desyfin-2014.pdf>

A la fecha de este informe no se han presentado modificaciones a dichas políticas.

## **Informe de Gobierno Corporativo 2015**

---

### **g) Políticas de Remuneración**

La remuneración de los directores está compuesta por una dieta pro asistencia a las sesiones, todo lo cual se informa a la Asamblea de Accionistas quién otorga su aprobación.

La Asamblea General de Accionistas determina los honorarios que se pagarán a los miembros de Junta Directiva, por la asistencia a casa sesión.

La Sociedad analizará caso a caso cada plan de remuneración al Directorio. Sin perjuicio de lo anterior, la remuneración individual de cada director debe cumplir con dos criterios básicos:

1. Estar en línea con la remuneración de mercado.
2. No debe presentar un porcentaje excesivo de la remuneración total del Directorio.

### **h) Política de Rotación**

Debe haber elección de Directorio cada cierto tiempo donde todos sus miembros sean susceptibles de ser renovados.

Debe existir un proceso formal y transparente para el nombramiento de los miembros de la mesa directiva.

Seguros Desyfin manifiesta su interés de poseer una clara política acerca de la elección y rotación de los directores, por lo tanto propone la renovación cada 10 años de la Junta Directiva, siempre respetando la posibilidad de que un grupo de accionistas (que posea más del 10% de las acciones con derecho a voto) pueda solicitar la renovación de la Junta Directiva.

En lo que se refiere a los directores independientes, cuando aplique, si alguno cumple seis años o más de permanencia en la Junta, se evaluará su reelección considerando la necesidad de renovación y el desempeño del involucrado en cuanto a su labor como director independiente.

## **II. Comité de apoyo**

### **a) Detalle de Comités de Apoyo**

La sociedad cuenta con un Comité de Auditoría en cumplimiento del artículo No 21 del Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por el CONASSIF, tal y como se detalla a continuación:

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

**Cuadro No 3**  
**Detalle Comité de Auditoría**  
**Al 31 de diciembre de 2015**

<b>Nombre del Comité</b>	<b>Número de Miembros</b>	<b>Funciones principales</b>	<b>Aspectos Relevantes Periodo 2015</b>
Comité de Auditoría	4	Funcionará como órgano de apoyo para el monitoreo, control y seguimiento de las políticas, procedimientos, normativas y otros aspectos operativos contables que se establezcan en la Sociedad	N/A Ver punto g) de esta sección

La Sociedad cuenta con un Comité de Cumplimiento en atención del artículo No. 23 del Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por el CONASSIF, tal y como se detalla a continuación:

**Cuadro No 4**  
**Detalle de Comité de Cumplimiento**  
**Al 31 de diciembre de 2015**

<b>Nombre del Comité</b>	<b>Número de Miembros</b>	<b>Funciones principales</b>	<b>Aspectos Relevantes Periodo 2015</b>
Comité de Cumplimiento	4	Funcionará como órgano de apoyo para el monitoreo, control y seguimiento de las políticas, procedimientos, normativas y otros aspectos operativos en legitimación de capitales	N/A Ver punto g) de esta sección

### **b) Miembros de los Comités de Apoyo**

El siguiente detalle corresponde a la conformación del Comité de Auditoría con que cuenta la Sociedad al 31 de diciembre de 2015:

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

**Cuadro No 5**  
**Detalle de Miembros de Comité de Auditoría**  
**Al 31 de Diciembre de 2015**

<b>Nombre del Director</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha del último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Presidente Junta Directiva	22-12-09
Manfred Lacayo Beeche	1-0939-0343	Tesorero Junta Directiva	22-12-09
Luis Mauricio Anchetta Dobles	1-0653-0440	Fiscal Junta Directiva	24/11/2015
Okky M. Elizondo Cabezas	5-0274-0125	Miembro Externo	07-05-15

El siguiente detalle corresponde a la conformación del Comité de Cumplimiento con que cuenta la Sociedad al 31 de diciembre de 2015:

**Cuadro No 6**  
**Detalle de Miembros de Comité de Cumplimiento**  
**Al 31 de Diciembre de 2015**

<b>Nombre del Director</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha del último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Presidente Junta Directiva	22-12-09
Silvio Lacayo Lacayo	8-0025-0476	Gerente General	22-12-09
Okky M. Elizondo Cabezas	5-0274-0125	Miembro Externo	07-05-15
Erika G. Mata Jiménez	1-0944-0454	Gestor de Cumplimiento	07-05-15

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

---

### c) **Políticas de selección de los miembros de Comités de Apoyo**

Existen políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo una vez constituidos.

Dichos miembros serán designados o destituidos por la propia Junta Directiva del a sociedad, pudiendo ser reelegidos por un plazo que ésta estipule.

### d) **Políticas para la renuncia de los Miembros de los Comités de Apoyo**

A la fecha de este informe no existían políticas de remuneración para miembros de los respectivos Comités de Apoyo.

### e) **Política interna sobre rotación**

Los miembros del Comité serán elegidos por Junta Directiva por un periodo máximo de 3 años, renovables por periodos máximos de igual duración o menor a discreción del Órgano Director.

### f) **Abstención de voto**

Los Directores, miembros de comité de apoyo y empleados de la Sociedad deben evitar cualquier situación que pueda originar un conflicto de interés, entendiendo por tal cualquier situación en que los destinatarios tengan intereses privados o personales, capaces de influir en la imparcialidad y objetividad en el desempeño de sus funciones. Por intereses privados o personales se entenderá cualquier ventaja que pierda derivarse en favor o utilidad de so propio colaboradores, sus familiares o su círculo de amigos y conocidos.

### g) **Sesiones de Comités**

Durante el periodo con corte al 31 de diciembre del 2015, se presentaron 03 sesiones para el Comité de Auditoría.

Durante el periodo con corte al 31 de diciembre del 2015, se presentaron 07 sesiones para el Comité de Cumplimiento

## III. Operaciones vinculadas

### a) **Detalle de Operaciones entre la Sociedad y Miembros de Junta Directiva.**

A la fecha de este informe no se presentan operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de la Junta Directiva de alguna de las entidades del grupo vinculado.

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

---

### b) Detalle de Operaciones entre la Sociedad y Empresas del Grupo Vinculado

Los siguientes saldos corresponden a operaciones que reflejaba la Sociedad con Financiera Desyfin, S.A. al 31 de diciembre de 2015:

Tipo de Operación	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación	Saldo
Captaciones a plazo	%	1	¢
Captaciones a la Vista	93%	1	¢98.970.547

## IV. Auditoría Externa

### a) Nombre de la Firma de Auditoría Externa contratada para la Auditoría de los estados financieros del periodo

Para el 2015 se contrató a la Firma de Auditores Externos KPMG, S.A.

### b) Número de años que la firma de Auditoría Externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad.

Este año 2015, es el sexto año realizando el dictamen de los Estados Financieros de la Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. de forma ininterrumpida.

### c) Otros Servicios de la firma externa

Para el periodo 2015, la firma KPMG, S.A. no realizó trabajos para la entidad o sus empresas relacionadas distintos de los servicios de auditoría.

### d) Mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

Los mecanismos establecidos por la Agencia para preservar la independencia del Auditor Externo corresponden a:

## **Informe de Gobierno Corporativo 2015**

---

### **Requisitos de independencia**

Además de los requisitos de idoneidad, experiencia profesional y de renombre a nivel internacional, que se discuten dentro del Comité de Auditoría, encargado de evaluar la escogencia de la firma auditora, la Agencia de Seguros verifica que los auditores externos sean independientes, no existiendo ningún parentesco o relación de afinidad con el personal de la firma y los funcionarios de la entidad.

### **Declaración Jurada de Auditores Externos**

Dentro de la documentación soporte con que cuenta la Sociedad Agencia para preservar la independencia de los auditores externos se cuenta la declaración jurada que se solicita a la firma seleccionada la cual indica entre otros aspectos importantes que los auditores externos:

- No han desempeñado cargos en la Sociedad Agencia
- No poseen participación accionaria
- No poseen operaciones con la entidad
- Los honorarios no se pactan sobre la base del resultado financiera auditado.

#### **e) Prestación de servicios complementarios**

La Sociedad Agencia verifica mediante su proceso de contratación que la firma auditora no haya prestado en forma directa o a través de una compañía relacionada, lo servicios complementarios como contabilidades, asesorías legales, administración, operaciones, entre otras.

## **V. Estructura de la propiedad**

### **a) Participación accionaria**

Los siguientes miembros de Junta Directiva y de la Administración corresponden a personas que poseen participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la Sociedad:

## Informe de Gobierno Corporativo 2015

**Cuadro No 8**  
**Participación Accionaria de Miembros de Junta Directiva**  
**Al 31 de diciembre de 2015**

<b>Nombre de la Sociedad</b>	<b>Cédula Jurídica</b>	<b>Representante Legal</b>	<b>Cargo en Junta Directiva</b>	<b>Número de acciones directas</b>	<b>% Total sobre el capital social</b>
Inversiones activas Siglo XXI, S.A.	3-101-245007	Silvio Lacayo Beeche	Presidente	3.714	20%
Sociedad Administradora de acciones Cosi, S.A.	3-101-312912	Mauricio Lacayo Beeche	Secretario	3.714	20%
Asesorías Capitalistas FRESH, S.A.	3-101-314692	Manfred Lacayo Beeche	Tesorero	3.714	20%

**b) Movimientos de acciones**

Durante el año 2015 no hubo movimientos en la estructura accionaria.

**c) Oferta Pública de Acciones**

Sobre este punto la Sociedad no se encuentra autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense y por ende no existen programas de recompra de acciones comunes al corte del 31 de diciembre de 2015.

### VI. Preparación del informe

**a) Aprobación del Informe**

En la sesión No. 40 del 22 de marzo del 2015, de la Junta Directiva se aprueba el informe anual de Gobierno Corporativo según consta en el libro de actas.

**b) Voto de abstención o en contra sobre le informe**

Ninguno de los Miembros de la Junta Directiva votaron en contra o se abstuvieron al momento de aprobar este informe con corte al 31 de diciembre de 2015.