

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

FINANCIERA DESYFIN S.A.

Al 31 de Diciembre de 2012



Fecha de elaboración: 15 de febrero 2013

Financiera DESYFIN S.A.**Informe Anual de Gobierno Corporativo****Al 31 de diciembre de 2012****I. Junta Directiva****a) Cantidad de miembros establecidos en los estatutos**

La Junta Directiva de Financiera DESYFIN S.A. estaba conformada por 7 miembros (3 de ellos independientes) en propiedad que pueden ser o no accionistas al 31 de diciembre de 2012.

La vigilancia de la Financiera estará a cargo de un fiscal que puede ser o no un socio de la entidad, el cual estará nombrado por cargo durante todo el plazo social conforme a lo estipulado en el acta constitutiva.

b) Información de los miembros de la Junta Directiva

Al 31 de diciembre de 2012, la Junta Directiva estaba conformada por los siguientes miembros:

Cuadro No. 1
Detalle de Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro J.D.	Número de identificación	Cargo en la Junta Directiva	Fecha de último nombramiento
Silvio Lacayo Lacayo	8-025-476	Presidente	26/01/2004
Mauricio Lacayo Beeche	1-858-718	Secretario	26/01/2004
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Tesorero	26/01/2004
Hortensia Beeche Michaud	1-378-745	Vocal I	07/12/2012

A la fecha del informe existían los siguientes miembros independientes dentro de la Junta Directiva de la Financiera:

Cuadro No. 2
Detalle de Miembros de Junta Directiva Independientes
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro J.D.I.	Número de identificación	Cargo en la Junta Directiva	Fecha de último nombramiento
Richard Frank Baldwin	Pass: 151669977	Vocal II	08/04/2010
James Julian Gerchow Moya	7-041-788	Vocal III	21/01/2005
Mario Maroto Lizano	2-284-653	Fiscal	05/04/2011

c) Variaciones en la Junta Directiva

A la fecha de este informe y durante el periodo 2012, se presentaron las siguientes variaciones relacionadas con el retiro y nuevos nombramientos de los miembros que conformaron la Junta Directiva del 2011:

Cuadro No. 3
Detalle de Miembros de Junta Directiva –Nuevos nombramientos
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro J.D.I.	Número de identificación	Fecha Nombramiento
Hortensia Beeche Michaud	1-378-745	07/12/2012

Cuadro No. 4
Detalle de Miembros de Junta Directiva –Retiros
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro J.D.	Número de identificación	Fecha Retiro
Manuel Enrique Ruiz Paz	1604000553427	07/12/2012

d) Cargos de Directores

El siguiente detalle corresponde a los miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de Administración o Directivos en otras entidades que forman parte del mismo Grupo Vinculado:

Cuadro No. 5
Detalle de miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2012

Nombre del Director	Número de identificación	Nombre de la Entidad	Cargo
Silvio Lacayo Lacayo	8-025-476	Inversiones Básicas, S.A.	Presidente
		Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Presidente
		Arrendadora Desyfin S.A.	Presidente
		Inversiones Derfnam, S.A.	Fiscal
		Inversiones Telefónicas del Oeste, S.A.	Presidente
		Asesorías e Inversiones Silac de Centroamérica, S.A.	Fiscal
		Grupo Desyfin, S.A.	Presidente
		Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Presidente
Mauricio Lacayo Beeche	1-858-718	Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Secretario
		Inversiones Cosi, S.A.	Presidente
		Inversiones Derfnam, S.A.	Tesorero
		Inversiones Telefónicas del Oeste, S.A.	Tesorero
		Arrendadora Desyfin S.A.	Secretario
		Arrienda Comercial del Séptima FG, S.A.	Fiscal
		Asesorías e Inversiones Silac de Centroamérica, S.A.	Tesorero
		Grupo Desyfin, S.A.	Secretario
		Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Tesorero
		Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Secretario
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Mojo Investments, S.A.	Tesorero
		Inversiones Básicas, S.A.	Tesorero
		Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Tesorero
		Inversiones Cosi, S.A.	Secretario
		Inversiones Derfnam, S.A.	Presidente
		Inversiones Telefónicas del Oeste, S.A.	Fiscal
		Arrendadora Desyfin S.A.	Tesorero
		Arrienda Comercial del Séptima FG, S.A.	Tesorero
		Asesorías e Inversiones Silac de Centroamérica, S.A.	Secretario
		Grupo Desyfin, S.A.	Tesorero
		Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Fiscal
James Julian Gerchow Moya	1-0378-0745	Inmobiliaria Desyfin, S.A.	Tesorero
		Aviares Internacionales BQ, S.A.	Secretario
Hortensia Beeche Michaud	1-378-745	Arrienda Comercial del Séptima FG, S.A.	Presidente
		Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Vicepresidente
		Grupo Desyfin, S.A.	Vocal 01
		Inversiones Activas Siglo XXI S.A.	Fiscal
Richard Frank Baldwin	Pass: 151669977	Corporación El Moscardón, S.A.	Presidente

e) Cantidad de sesiones

De acuerdo al libro de Junta Directiva de la Financiera al 31 de diciembre de 2012, se sesionó en 11 ocasiones, todas en forma ordinaria.

f) Política de Conflicto de Intereses

Actualmente en la Financiera existen políticas de conflicto de intereses las cuales se encuentran disponibles en el Código de Gobierno Corporativo, el cual está publicado en el sitio web: <http://www.desyfin.fi.cr> y a disposición del público en oficinas centrales, ubicadas 100 metros este de la Rotonda La Betania Carretera a Sabanilla de Montes de Oca.

Cabe señalar que el Capital Social de la Financiera se conforma tanto por accionistas comunes como preferentes, en proporciones equilibradas, donde existen accionistas que a su vez participan activamente dentro de la Administración de la misma, han regulado dichas participaciones dentro de su actual Código de Gobierno Corporativo el cual también está a disposición del público en el sitio web.

En el Código de Ética vigente de la Financiera también se encuentran aspectos relacionados con el conflicto de intereses.

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

g) Políticas de remuneración de Junta Directiva

La remuneración de los directores está compuesta por una dieta por asistencia a 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 cada sesión.

La Financiera 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:

- a. Estar en línea con la remuneración de mercado.
- b. No debe representar un porcentaje excesivo de la remuneración total del Directorio.

h) Política de Rotación de Junta Directiva

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.

La Financiera manifiesta su interés de poseer una clara política acerca de la elección y rotación de los directores, por tanto, propone la renovación cada 3 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 alguno cumpla seis años o más de permanencia en una Junta, se evaluará su reelección considerando la necesidad de renovación y el desempeño del involucrado en cuanto a su labor como Director independiente.

Naturalmente, la necesidad de renovación será más importante cuantos más años lleve el Director independiente en cuestión desempeñándose como tal.

II. Comités de apoyo

a) Características relevantes de los Comités de Apoyo

Los siguientes Comités corresponden a aquellos que sirven de apoyo a la gestión de la Junta Directiva de la Financiera:

Cuadro No. 6
Detalle de Comités de Apoyo a la Junta
Al 31 de diciembre de 2012

Nombre del Comité	Número de Miembros	Funciones principales	Aspectos relevantes del Período 2012
Comité de Riesgos	6 de los cuales 2 son independientes	Asuntos pertinentes a detención, medición y control de los diferentes riesgos y necesidades financieras a las que se ve expuesta la entidad.	Se realiza un análisis de la cartera prendaria. Se elabora análisis de tendencia de captaciones a la vista. Se realizó constantes cálculos del VeR sobre las Inversiones. Se mantiene un análisis constante de riesgos generales sobre diferentes áreas de la Financiera, así como análisis de los diferentes riesgos (Portafolio, Operativos, Tipo de Cambio y Tecnológicos). Se acuerda reforzar estudios de riesgo de crédito, ajustar tasas para controlar costo de fondos y mejorar márgenes de intermediación en relación con la TBP. Se pretende dar seguimiento a las observaciones emitidas en el informe de riesgos, se aprueban nuevas metodologías de gestión de riesgos.

Nombre del Comité	Número de Miembros	Funciones principales	Aspectos relevantes del Período 2012
Comité de Tecnología de Información	6	Responsable de todos los asuntos pertinentes al apoyo del Departamento de Informática de la Financiera.	Cambio de Servidores SAP, implementación de ambiente productivo de alta disponibilidad. Implementación de servicios web transaccionales con registro SAP en tiempo real. Seguimiento del plan de acción en cumplimiento de la Normativa SUGE 14-09. Definición e implementación de roles de seguridad. Reemplazo de firewall Linux y licenciamiento de software ofimático.
Comité de Crédito	12 de los cuales 1 es independiente	Estudio y aprobación de Créditos, monitoreo y control de las políticas y Normativas relacionadas.	Ánalisis de la cantidad de casos recibidos durante el 2012 en relación a otros años. Análisis de los casos devueltos por falta de requisitos en relación a la Normativa de Crédito 1-05. Se realizó análisis de la distribución de los casos por Tipo de Gestión y seguimiento a los 20 clientes de mayor exposición crediticia.
Comité de Auditoría	5 de los cuales 1 es independiente	El Comité funciona 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 Financiera.	Cumplimiento de los planes de Auditoría y otras tareas extraordinarias. Inicia la supervisión In Situ de la SUGE sobre la cartera de crédito, se envía el plan correctivo preventivo de TI, se da atención a las distintas Auditorías Externas y a su vez se recibe la carta de gerencia de KPMG resultado de la visita preliminar con hallazgos en su mayoría relacionados a cartera crediticia. Se mantiene un monitoreo constante de la suficiencia de capital, así como del activo productivo para la toma de decisiones de la Administración.
Comité de Cumplimiento	5	Tiene la función de apoyar y vigilar a la Oficialía de Cumplimiento, así como verificar el cumplimiento de la Ley 8204, su reglamento u otras leyes y normativas relacionadas.	Proyecto en el sistema SAP sobre la ley 8204, en cumplimiento del Acuerdo SUGE 12-10, metodologías de clasificación de riesgos y clientes de alto riesgo, atención a alertas generadas por el sistema, se da la visita de la Auditoría Externa Deloitte para revisión de Oficialía de Cumplimiento. Se realizan capacitaciones y evaluaciones a personal y Junta Directiva sobre Ley 8204. Seguimiento y monitoreo a reportes de clientes PEP y política Conozca a su Cliente.
Comité de Ética	5	Tiene por finalidad establecer normas sobre la conducta que los Directores y funcionarios deben observar en el desempeño de sus cargos.	Revisión e implementación del Código de Ética aplicable a todos los miembros de la Financiera.
Comité de Responsabilidad Social Empresarial	4	Responsable de la creación, implementación y seguimiento del Sistema de Gestión Ambiental y Social de la Financiera.	Fortalecimiento campaña de reciclaje tanto en Oficinas Centrales como en Sucursales. Se realizaron donaciones económicas y en especie que permitieron llevar a cabo diferentes proyectos en los lugares beneficiados. Instalación de nuevos dispensadores de agua responsables con el ambiente. Campaña ambiental de reciclaje tecnológico. Voluntariado.
Comité de Salud Ocupacional y Brigadas	5	Comité encargado de proveer de seguridad, protección y atención a los empleados en el desempeño de su trabajo.	Se contrató servicios para ofrecer un plan nutricional al personal de la Financiera. Se realizaron convenios oftalmológicos y odontológicos. Se realizó una campaña de prevención contra el cáncer de seno. Servicios de médico de empresa. Incorporación de nuevos miembros al equipo de brigadistas y se realizaron capacitaciones. Realización de simulacros de evacuación (Notificados y sorpresa), se público en la intranet el Manual de Procedimiento de Evacuación.

b) Miembros de Comités de Apoyo

El siguiente detalle corresponde a la conformación de cada uno de los Comités con que cuenta la Financiera al 31 de diciembre de 2012:

Cuadro No. 7
Detalle de Miembros de Comité de Riesgos
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Silvio Lacayo Lacayo	8-025-476	Presidente Junta Directiva	10-09-09
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	10-09-09
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Tesorero de Junta Directiva	10-09-09
Maxi Zúñiga Rojas	1-1023-0387	Gerente de Riesgos	26-07-11
Miembros Independientes			
James Julian Gerchow Moya	7-041-788	Miembro Director	10-09-09
Mario Maroto Lizano	2-284-653	Fiscal Junta Directiva	26-07-11

Cuadro No. 8
Detalle de Miembros de Comité de Tecnología de Información
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Mauricio Lacayo Beeche	1-858-718	Secretario de Junta Directiva	05-10-09
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	05-10-09
Erick Hernández Gómez	1-815-978	Jefe de TI	05-10-09
Maxi Zúñiga Rojas	1-1023-387	Gerente de Riesgos	09-12-10
Johnny González Alvarez	1-935-251	Auditor Interno	16-05-11
Olger Obando Fonseca	5-307-265	Auditor de TI	16-05-11

Cuadro No. 9
Detalle de Miembros de Comité de Crédito
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Silvio Lacayo Lacayo	8-025-476	Presidente Junta Directiva	20-10-09
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	20-10-09
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Tesorero de Junta Directiva	20-10-09
Mauricio Lacayo Beeche	1-858-718	Secretario de Junta Directiva	20-10-09
Mario Morales Mayorga	8-056-496	Gerente de Mercadeo y Negocios	18-06-12
Alfonso Alvarez Serrano	3-307-563	Gerente de Sucursal	20-10-09
Ana Lucia Gomez	1-868-872	Gerente de Sucursal	20-10-09
Juan Carlos Ortiz Vargas	1-1028-182	Gerente de Proyectos	14-12-11
Andrea León Ortiz	1-948-779	Gerente de Sucursal	14-12-11
Vera Bonilla Ordoñez	5-288-775	Gerente de Sucursal	26-04-12
Félix Pineda Villegas	2-378-111	Gerente de Leasing	14-12-11
Miembro Independiente			
Mario Maroto Lizano	2-284-653	Fiscal de Junta Directiva	16-03-11

Cuadro No. 10
Detalle de Miembros de Comité de Auditoría
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Silvio Lacayo Lacayo	8-025-476	Presidente de Junta Directiva	10-02-09
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Tesorero de Junta Directiva	14-12-10
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	14-12-10
Johnny González Álvarez	1-935-251	Auditor Interno	10-02-09
Miembro Independiente			
Mario Maroto Lizano	2-284-653	Fiscal de Junta Directiva	05-04-11

Cuadro No. 11
Detalle de Miembros de Comité de Cumplimiento
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	20-10-09
Ileana Vargas González	1-741-458	Oficial de Cumplimiento	20-10-09
Viviana Segura Irias	1-1315-147	Oficial de Cumplimiento Adjunto	06-01-11
Juan Carlos Ortiz Vargas	1-1028-182	Gerente de Proyectos	19-06-12
Manfred Lacayo Beeche	1-938-343	Tesorero de Junta Directiva	20-10-09

Cuadro No. 12
Detalle de Miembros de Comité de Ética
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Mario Valladares Guilá	1-623-489	Jefe del Departamento Legal	22-12-10
Silvio Lacayo Beeche	1-789-024	Gerente General	22-12-10
Hazel Rodríguez Araya	1-925-190	Asistente de Crédito y Cobro	22-12-10
Andrea Jaubert Gómez	1-1026-347	Gerente de Sucursal	22-12-10
Hortensia Beeche Michaud	1-378-745	Gerente de Recursos Humanos	22-12-10

Cuadro No. 13
Detalle de Miembros de Comité de Gestión Ambiental
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Parry Cornejo Zamora	1-848-747	Jefe de Análisis de Crédito	20-10-09
Hortensia Beeche Michaud	1-378-745	Gerente de Recursos Humanos	20-10-09
Tatiana Segura Ortiz	1-1165-379	Asistente de Recursos Humanos	06-12-11

Cuadro No. 14
Detalle de Miembros de Comité de Salud Ocupacional y Brigadas
Al 31 de diciembre de 2012

Miembro	Número de identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Andrea Jaubert Gómez	1-1026-347	Gerente de Sucursal	23-12-10
Marianella Marenco Godoy	1-1004-402	Analista de Crédito	04-11-11
María Jesús Tamayo Vargas	1-1082-560	Asesora Legal	04-11-11
Hellen Rojas Villalta	1-798-633	Asistente de Crédito y Cobro	04-11-11
Allan Quirós Zúñiga	1-1229-344	Asistente de TI	04-11-11

c) Políticas para la selección, nombramiento y destitución de 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 de la sociedad para periodos de 3 años, pudiendo ser reelegidos por un plazo igual o inferior.

d) Políticas para la remuneración de miembros de comités de apoyo

A la fecha de este informe la Financiera tiene la directriz de no remunerar a los miembros de los distintos comités conformados en la entidad ya que la mayoría corresponden a empleados de la Financiera que sesionan en horas laborales.

e) Política interna sobre rotación de miembros de los comités de apoyo

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

f) Políticas de abstención de votar de miembros de comités de apoyo

En lo referente al Gobierno Corporativo, cada uno de los miembros principales y suplentes, deben:

- Cumplir y velar por el cumplimiento del Manual de Gobierno Corporativo y el Código de Ética.
- Actuar de manera equitativa frente a todos.

- Identificar y seleccionar mecanismos alternos para resolver posibles conflictos de interés del Presidente de la Financiera y otros miembros.
- Abstenerse de participar en la deliberación y votación de un asunto que implique un conflicto de interés.

g) Cantidad de sesiones de comité de apoyo

Durante el período 2012, se presentó el siguiente número de sesiones para cada uno de los Comités de apoyo constituidos a esa fecha:

Cuadro No. 15
Detalle de sesiones Comités de Apoyo a la Junta
Al 31 de diciembre de 2012

Nombre del Comité	Número de Sesiones
Comité de Riesgos	11
Comité de Tecnología de Información	7
Comité de Crédito	42
Comité de Auditoria	7
Comité de Cumplimiento	5
Comité de Ética	4
Comité de Responsabilidad Social Empresarial	4
Comité de Salud Ocupacional y Brigadas	4

III. Operaciones vinculadas

a) Operaciones vinculadas con miembros Junta Directiva

El siguiente detalle corresponde a operaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva:

Cuadro No. 16
Financiera Desyfin
Detalle de operaciones con Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2012

1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	12,64%	4
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,05%	1
· Captaciones a la vista	5,16%	6
· Captaciones a plazo	3,65%	5
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,00%	0
· Otras operaciones pasivas	0,00%	0
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	0,0144%	4
· Otros ingresos	0,00%	0
· Gastos financieros	0,10%	5
· Otros gastos	1,93%	7

b) Operaciones relacionadas con entidades vinculadas

El siguiente cuadro muestra las operaciones entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado:

Cuadro No. 17
Financiera Desyfin
Detalle de operaciones con otras entidades vinculadas
Al 31 de diciembre de 2012

1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	0,30%	0
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,00%	0
· Captaciones a la vista	0,26%	3
· Captaciones a plazo	3,71%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,00%	0
· Otras operaciones pasivas	0,00%	0
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	0,00%	0
· Otros ingresos	0,00%	0
· Gastos financieros	0,09%	0
· Otros gastos	0,00%	0

c) Operaciones de Emisores de valores accionarios con Accionistas

A la fecha de este informe no existen operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad.

IV. Auditoría Externa

a) Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo.

Para el 2012 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 2012, es el tercer año realizando el dictamen de los Estados Financieros de Financiera DESYFIN S.A., de forma ininterrumpida.

c) Otros servicios de la firma Externa

Para el período 2012, la firma KPMG S.A., no realizó otros 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 Financiera para preservar la independencia del Auditor Externo corresponden a:

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 Financiera 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 Financiera para preservar la independencia de los Auditores Externos se encuentra 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 Financiera
- No poseen participación accionaria
- No poseen operaciones financieras con la entidad
- Los honorarios no se pactan sobre la base del resultado financiero auditado.

Prestación de servicios complementarios

La Financiera verifica mediante su proceso de contratación que la firma auditora no haya prestado, en forma directa o a través de una compañía relacionada, los servicios complementarios como contabilidades, asesorías legales, administrativas, operativas, etc.

V. Estructura de propiedad

a) Miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:

Al 31 de diciembre de 2012, el capital social de la Financiera estaba conformado por 3.236.725 acciones comunes con un valor nominal de ¢1.000 cada una, por un total de ¢3.236.725.000 y por 5.336 acciones preferentes, 2.000 de la Serie E, 960 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie F, 2.000 acciones capitalizadas correspondiente a la Serie G y 376 acciones capitalizadas correspondientes a la serie H, con un valor nominal de US\$1.000 cada una, por un total de ¢2.742.631.860, para un total de capital social de ¢5.979.356.860.

El siguiente detalle corresponde al capital accionario de la Financiera distribuido por participación de miembros de Junta Directiva, Comités y otros que no forman parte de dicho Órgano Director:

Cuadro No. 18
Detalle accionario de la Financiera
Al 31 de diciembre de 2012

Descripción	Número de acciones	Monto Capital Acciones	% Total sobre el Capital Social
Detalle por parte de miembros de Junta y Comités Desyfin, S.A.	3.238.135	¢ 3.973.034.050	66,45%
Detalle por parte de personas externas a la Junta Directiva y Comités. Desyfin, S.A.	3.702	¢2.006.322.810	33,55%
Total	3.242.060	¢5.979.356.860	100,00%

El siguiente detalle corresponde al capital accionario de la Financiera en donde existen miembros de Junta Directiva así como de los comités de apoyo y de la Administración:

Cuadro No. 19
Detalle de accionario de miembros de Junta-Administración y Comités
Al 31 de diciembre de 2012

Nombre de la Sociedad	Número de identificación	Representante Legal	Cargo en la Junta Directiva	Número de acciones	Monto Capital Acciones	% Total sobre el capital social
Inversiones Básicas,S.A.	3-101-022092	Silvio Lacayo Lacayo	Presidente	246	123.285.160	2,06%
Sociedad de Administradora de Acciones Cosi S.A.	3-101-312912	Mauricio Lacayo Beeche	Secretario	45	21.550.750	0,36%
Asesorías Capitalistas Fresh, S.A.	3-101-314692	Manfred Lacayo Beeche	Tesorero	107	52.271.380	0,87%
Inversiones Cosi S.A.	3-101-268317	Mauricio Lacayo Beeche	Secretario	9	4.308.750	0,07%
El Moscardón S.A.	3-101-210686	Richard Frank Balwin	Vocal II	203.065	622.274.510	10,41%
Cricamola S.A.	3-101-318678	James Julian Gerchow Moya	Vocal III	45	21.543.750	0,36%
Arrienda Comercial del Séptima FG S.A.	3-101-458173	Hortensia Beeche Michaud	Vocal I	144	71.819.000	1,20%
Inversiones Activas Siglo XXI, S.A.	3-101-245007	Silvio Lacayo Beeche	Gerente General	45	21.550.750	0,36%
Grupo Desyfin	3-101-633119	Silvio Lacayo Lacayo	Presidente	3.034.429	3.034.430.000	50,75%
Saldos Totales por parte de miembros de Junta- Admón. de Desyfin, S.A.				3.238.135	3.973.034.050	66,45%

- b) Movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo.**

El siguiente detalle corresponde a los movimientos accionarios de las compañías a las que pertenecen los miembros de Junta Directiva:

Cuadro No. 20
Movimientos de estructura accionaria
Al 31 de diciembre de 2012

Nombre de la sociedad	Cédula Jurídica	Representante Legal	Fecha de Operación	Número de acciones	Descripción de la operación
El Moscardón S.A.	3-101-210686	Richard Walter Balwin	13-Apr-12	23.312	Incremento de Acciones Comunes
Inversiones Básicas,S.A.	3-101-022092	Silvio Lacayo Lacayo	03-Apr-12	20	Compra de Acciones Preferentes
Inversiones Básicas,S.A.	3-101-022092	Silvio Lacayo Lacayo	13-Apr-12	179.647	Traspaso de Acciones
Arrienda Comercial del Séptima FG S.A.	3-101-458173	Hortensia Beeche Michaud	13-Apr-12	176.120	Traspaso de Acciones
Asesorías Capitalistas Fresh, S.A.	3-101-314692	Manfred Lacayo Beeche	13-Apr-12	86.973	Traspaso de Acciones
Sociedad Administradora de Acciones Cosi S.A.	3-101-312912	Mauricio Lacayo Beeche	13-Apr-12	86.973	Traspaso de Acciones
Inversiones Activas Siglo XXI, S.A.	3-101-245007	Silvio Lacayo Beeche	13-Apr-12	86.973	Traspaso de Acciones
Grupo Desyfin, S.A.	3-101-633119	Silvio Lacayo Lacayo	13-Apr-12	616.686	Incremento de Acciones Comunes

- c) Entidades autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense**

Sobre este punto, a la fecha de cierre de este informe, la Financiera no se encontraba autorizada para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

Programas de recompra de acciones

A la fecha de este informe la Financiera no contaba con programa de recompra de acciones comunes que se hayan ejecutado durante el período.

VI. Preparación del informe**a) Aprobación de informe**

En la sesión ordinaria No. 93 del 19 de febrero de 2013, de la Junta Directiva se aprueba el Informe Anual de Gobierno Corporativo según consta en el libro de actas, debidamente firmado por los miembros de Junta Directiva presentes.

b) Voto de abstención o en contra sobre el informe

Ninguno de los Miembros de la Junta Directiva votó en contra o se abstuvieron al momento de aprobar este informe con corte al 31 de diciembre de 2012.

-----Última línea del Informe-----