

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

FINANCIERA DESYFIN S.A.

Al 31 de Diciembre de 2016



Fecha de elaboración: 01 de marzo 2017

Financiera DESYFIN S.A.

Informe Anual de Gobierno Corporativo

Al 31 de diciembre de 2016

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 2016.

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 2016, la Junta Directiva estaba conformada por los siguientes miembros:

**Cuadro No. 1
Detalle de Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2016**

| Miembro J.D. | Número de identificación | Cargo en la Junta Directiva | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Presidente | 26/01/2004 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero | 26/01/2004 |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Vocal I | 12/06/2015 |
| Mauricio Lacayo Beeche | 1-0858-0718 | Vocal IV | 12/06/2015 |

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 2016

| Miembro J.D.I. | Número de identificación | Cargo en la Junta Directiva | Fecha de último nombramiento |
|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Luis Mauricio Anchetta Dobles | 1-0653-0440 | Secretario | 12/06/2015 |
| Orlando López Pacheco | 1-0665-0301 | Vocal II | 15/10/2015 |
| James Julian Gerchow Moya | 7-0041-0788 | Vocal III | 21/01/2005 |

c) Variaciones en la Junta Directiva

Al 31 de diciembre de 2016, se presentaron variaciones relacionadas con el retiro y nuevos nombramientos de los miembros que conformaron la Junta Directiva del año 2016.

Cuadro No. 3
Detalle de Miembros Junta Directiva- Retiros
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro J.D | Número de identificación | Fecha de retiro |
|---------------------|--------------------------|-----------------|
| Mario Maroto Lizano | 2-0284-0653 | 30/03/2016 |

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. 4
Detalle de miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2016

| Nombre del Director | Número de identificación | Nombre de la Entidad | Cargo |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|--------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Inversiones Básicas, S.A. | Presidente |
| | | Arrendadora Desyfin S.A. | Presidente |
| | | Inversiones Derfnam, S.A. | Fiscal |
| | | Inversiones Telefónicas del Oeste, S.A. | Presidente |
| | | Grupo Desyfin, S.A. | Presidente |
| | | Inmobiliaria Plaza Murano Local Número Tres, S.A. | Presidente |
| | | Usefalin P V S Ciento Sesenta y Dos, S.A. | Presidente |
| | | Inversiones Activas Siglo Veintiuno, S.A. | Tesorero |
| | | Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A. | Presidente |
| | | 3-101-698675, S.A. | Presidente |
| | | Inmobiliaria Desyfin, S.A. | Presidente |
| | | Inmobiliaria Comercial del Este LB, S.A. | Presidente |
| Mauricio Lacayo Beeche | 1-0858-0718 | 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 |
| | | Grupo Desyfin, S.A. | Secretario |
| | | Inmobiliaria Plaza Murano Local Número Tres, S.A. | Secretario |
| | | Usefalin P V S Ciento Sesenta y Dos, S.A. | Fiscal |
| | | Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A. | Tesorero |
| | | Asesorías Capitalistas Fresh, S.A. | Fiscal |
| | | Sociedad Administradora de Acciones Cosi, S.A. | Presidente |
| | | 3-101-698675, S.A. | Secretario |
| | | Inmobiliaria Desyfin, S.A. | Secretario |
| | | Inmobiliaria Comercial del Este LB, S.A. | Secretario |
| North Pineapple Investments, S.A. | Fiscal | | |

| Nombre del Director | Número de identificación | Nombre de la Entidad | Cargo |
|--|--------------------------|---|----------------|
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | 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 |
| | | Arriendo Comercial del Séptima FG, S.A. | Tesorero |
| | | Desarrollos Turísticos Obeca, S.A. | Tesorero |
| | | Grupo Desyfin, S.A. | Tesorero |
| | | Inmobiliaria Plaza Murano Local Número Tres, S.A. | Tesorero |
| | | Usefalin P V S Ciento Sesenta y Dos, S.A. | Secretario |
| | | Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A. | Fiscal |
| | | Inversiones Activas Siglo Veintiuno, S.A. | Secretario |
| | | Asesorías Capitalistas Fresh, S.A. | Presidente |
| | | Sociedad Administradora de Acciones Cosi, S.A. | Secretario |
| | | 3-101-698675, S.A. | Tesorero |
| | | Inmobiliaria Desyfin, S.A. | Tesorero |
| Inmobiliaria Comercial del Este LB, S.A. | Tesorero | | |
| North Pineapple Investments, S.A. | Secretario | | |
| James Julian Gerchow Moya | 7-0041-0788 | Aviars Internacionales BQ, S.A. | Secretario |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Arriendo Comercial del Séptima FG, S.A. | Presidente |
| | | Inversiones Activas Siglo Veintiuno, S.A. | Fiscal |
| | | Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A. | Vicepresidente |
| | | Grupo Desyfin, S.A. | Vocal I |
| Luis Mauricio Anchetta Dobles | 1-0653-0440 | Arrendadora Desyfin S.A. | Fiscal |
| | | Grupo Desyfin, S.A. | Fiscal |
| | | Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A. | Fiscal |

e) Cantidad de sesiones

De acuerdo al libro de Junta Directiva de la Financiera al 31 de diciembre de 2016, se sesionó en 12 ocasiones de manera ordinaria y 1 ocasión de manera extraordinaria.

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. 5
Detalle de Comités de Apoyo a la Junta
Al 31 de diciembre de 2016**

| Nombre del Comité | Número de Miembros | Funciones principales | Aspectos relevantes del Período 2016 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Comité de Riesgos | 7 de los cuales 3 son independientes | Asuntos pertinentes a detención, medición y control de los diferentes riesgos y necesidades financieras a las que se ve expuesta la entidad. | Seguimiento de la exposición global de la Entidad y de las exposiciones a los diversos riesgos según el apetito de riesgo reflejado en el Perfil de Riesgos Mensual. Seguimiento de los indicadores CAMELS y demás índices internos, así como métricas de tipo cualitativo. Análisis de las ofertas de proveedores de soluciones de riesgos de crédito (SCORE y RATING), así como de riesgo operativo, gobierno, control y cumplimiento, que estarán siendo implementados en el 2017. Continuación del proyecto “Aprendizaje de Malas Experiencias Crediticias”, del cual se generan propuestas para la mejora de políticas, procedimientos, estrategias y límites y herramientas vinculadas con la gestión del riesgo de crédito y la adopción de mejoras en los procesos de administración crediticia. |
| Comité de Activos y Pasivos | 9 | Brindar soporte a la Gerencia Financiera y a la Gerencia General en la gestión de los riesgos de mercado y liquidez derivados de las estructura del balance de Financiera Desyfin. | Apoyar en la definición y seguimiento de estrategias operativas, planes e indicadores de riesgo financiero que ayuden a mantener una estructura óptima del balance, que permita el logro de los objetivos de rentabilidad y crecimiento, dentro de parámetros razonables de riesgo y alineada con el rumbo estratégico formulado. |
| Comité de Tecnología de Información | 6 | Responsable de todos los asuntos pertinentes al apoyo del Departamento de Informática de la Financiera. | Seguimiento proyectos de tecnología (Mejoras SAP, Rentabilidad por Cliente, Validador SICVECA, Gestión de Riesgo, Otros); Revisiones de Auditoría; SUGEF 14-09 está en proceso de modificaciones. |
| Comité de Crédito | 14 de los cuales 2 son independiente | Estudio y aprobación de Créditos, monitoreo y control de las políticas y Normativas relacionadas. | Se aprobó establecer una unidad centralizada de análisis de casos Grupo 2 dentro del departamento de análisis actual. Esto con el fin de suspender el procesamiento en las distintas sucursales. |
| 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 | Supervisión in situ de SUGEF sobre Cartera de Crédito. Auditoría Externa de Riesgos SUGEF 2-10 y Cumplimiento SUGEF 12-10 y de los Estados Financieros. Controles de indicadores |

| Nombre del Comité | Número de Miembros | Funciones principales | Aspectos relevantes del Período 2016 |
|--|--------------------|--|---|
| | | aspectos operativos contables que se establezcan en la Financiera. | ficha CAMELS y de riesgos crediticios, financieros, operativos, entre otros. Revisiones de áreas de riesgos. Controles con base en las nuevas normativas y modificaciones de los Acuerdos SUGEF. Control de revisión de sucursales por medio de matrices de riesgos. |
| 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. | Revisión de política Conozca a su Cliente de expedientes de clientes de Captación y Negocios. Capacitación y evaluación de la Ley 8204 a todo el personal y a la Junta Directiva. Envíos de ingresadores de Legitimación de Capitales a SUGEF. |
| 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 | 3 | Responsable de la creación, implementación y seguimiento del programa de Responsabilidad Social Empresarial. | <p>“Plan de Reducción de Gastos Desyfin 2016” cuya campaña tiene como principal objetivo crear conciencia sobre la importancia del uso adecuado y controlado de los recursos, desarrollando un gran énfasis en la concientización de la responsabilidad que tenemos todos como colaboradores Desyfin.</p> <p>Se realizó el lanzamiento de la campaña “Nuestros Valores Desyfin” la cual tiene como principal objetivo: comunicar y refrescar la línea de valores que representan a Desyfin y explicar el significado de cada uno de ellos. Bajo el slogan “CORRECTO”.</p> <p>Se programó la primera campaña de Donación de Sangre realizada en Desyfin en conjunto con el Banco Nacional de Sangre, aportando nuestra ayuda al bien social y donando vida a quienes lo necesitan.</p> <p>Continuidad del programa números verdes, abarcando temas como el reciclaje y ayudas a la comunidad e instituciones como FUNDASODISA, ASCRIGERE, REDES DE ESPERANZA.</p> <p>Fortalecimiento del programa médico a través de médicos de empresa, nutricionista, odontología y exámenes clínicos de laboratorio.</p> <p>Voluntariado en el mes de diciembre con la campaña has feliz a un niño, beneficiando al programa de la Iglesia la Soledad.</p> <p>Aprobación de mejores convenios y beneficios que contribuyen con el bienestar del colaborador y familiares.</p> |
| Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia | 7 | Comité encargado de proveer seguridad, protección y atención a los empleados en el desempeño de su trabajo. | Fortalecimiento de los convenios médicos ofrecidos por la Financiera. Coordinación y retroalimentación para mejorar la función de los brigadistas. Incorporación de nuevos miembros al equipo de brigadistas tanto para Oficinas Centrales como para Sucursales. Visitas a las sucursales para verificar los planes de evacuación activos. |

| Nombre del Comité | Número de Miembros | Funciones principales | Aspectos relevantes del Período 2016 |
|------------------------|--------------------------------------|--|---|
| Comité de Compensación | 5 de los cuales 2 son independientes | Comité responsable de establecer y analizar el paquete de compensación y beneficios de los colaboradores de Desyfin. | <p>Análisis de la compensación y beneficios de los colaboradores de Financiera, Leasing y Seguros cuyas principales decisiones en el 2016 se basaron en:</p> <p>Aumento salarial decretado por el Consejo Nacional de Salarios para el sector privado.</p> <p>Revisión de los resultados de la encuesta salarial (SEIS) de PWC, basada en un análisis comparativo de los salarios de los bancos de la muestra seleccionada.</p> <p>Análisis y revisión de las notas de evaluación de desempeño.</p> <p>Tiempo de laborar en la empresa.</p> <p>Revisión de compensación de los ejecutivos y del personal estratégico.</p> <p>Análisis de casos especiales, puestos y salarios.</p> <p>Beneficios para el personal, con el objetivo de retener el talento y mejorar el Clima Organizacional.</p> |

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 2016:

**Cuadro No. 6
Detalle de Miembros de Comité de Riesgos
Al 31 de diciembre de 2016**

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Presidente Junta Directiva | 10/09/2009 |
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 10/09/2009 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero de Junta Directiva | 10/09/2009 |
| Roy Valerio Rodríguez | 2-0398-0919 | Jefe de Riesgos | 07/03/2014 |
| Miembros Independientes | | | |
| James Julian Gerchow Moya | 7-0041-0788 | Vocal III Junta Directiva | 10/09/2009 |
| Luis Mauricio Anchetta Dobles | 1-0653-0440 | Secretario Junta Directiva | 12/06/2015 |
| Orlando López Pacheco | 1-0665-0301 | Vocal II Junta Directiva | 15/10/2015 |

Cuadro No. 7
Detalle de Miembros de Comité de Activos y Pasivos
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------|---------------------------------|--|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 25/10/2016 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero Junta Directiva | 25/10/2016 |
| Randall Alvarado Montero | 1-0840-0355 | Gerente Mercadeo y Negocios | 25/10/2016 |
| Ana Lucia Gómez Mora | 1-0868-0872 | Gerente de Crédito | 25/10/2016 |
| David Otero Solana | 8-0062-0722 | Gerente de Captación, Banca Electrónica y Medios de Pago | 25/10/2016 |
| Juan Carlos Ortiz Vargas | 1-1028-0182 | Gerente Administrativo | 25/10/2016 |
| Emerson Salazar Vega | 3-0333-0997 | Jefe Tesorería | 25/10/2016 |
| Karina Artavia Vega | 1-1237-0402 | Analista Financiera | 25/10/2016 |
| Roy Valerio Rodríguez | 2-0398-0919 | Jefe de Riesgos | 25/10/2016 |

Cuadro No. 8
Detalle de Miembros de Comité de Tecnología de Información
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Mauricio Lacayo Beeche | 1-0858-0718 | Vocal IV Junta Directiva | 05/10/2009 |
| Erick Hernández Gómez | 1-0815-0978 | Jefe de TI | 05/10/2009 |
| Roy Valerio Rodríguez | 2-0398-0919 | Jefe de Riesgos | 07/03/2014 |
| Christopher Benitez Bonilla | 1-1462-0436 | Auditor de TI | 24/08/2015 |
| Johnny González Álvarez | 1-0935-0251 | Auditor Interno | 16/05/2011 |
| Maricelly Garita Leitón | 1-0892-0968 | Representante Gerencia General | 25/04/2014 |

Cuadro No. 9
Detalle de Miembros de Comité de Crédito
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Presidente Junta Directiva | 20/10/2009 |
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 20/10/2009 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero Junta Directiva | 20/10/2009 |
| Mauricio Lacayo Beeche | 1-0858-0718 | Vocal IV Junta Directiva | 20/10/2009 |
| Randall Alvarado Montero | 1-0840-0355 | Gerente de Mercadeo y Negocios | 03/03/2014 |
| Ana Lucia Gómez Mora | 1-0868-0872 | Gerente de Crédito | 20/10/2009 |
| Alain Granados Brenes | 1-1055-0510 | Gerente de Sucursal | 01/09/2015 |
| Andrea Jaubert Gómez | 1-1026-0347 | Gerente de Sucursal | 14/11/2013 |
| Gerardo Solís Hernández | 1-1057-0113 | Gerente de Sucursales | 30/09/2013 |
| Joan Jiménez García | 1-1155-0237 | Gerente de Sucursal | 01/08/2017 |
| Juan Carlos Ortiz Vargas | 1-1028-0182 | Gerente Administrativo | 14/12/2011 |
| Laura Mejía Monge | 3-0338-0692 | Gerente de Leasing | 10/11/2014 |
| Miembros Independientes | | | |
| James Julian Gerchow Moya | 7-0041-0788 | Vocal III Junta Directiva | 01/02/2013 |
| Orlando López Pacheco | 1-0665-0301 | Vocal II Junta Directiva | 21/07/2015 |

Cuadro No. 10
Detalle de Miembros de Comité de Auditoría
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Presidente Junta Directiva | 10/02/2009 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero Junta Directiva | 14/12/2010 |
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 14/12/2010 |
| Johnny González Álvarez | 1-0935-0251 | Auditor Interno | 10/02/2009 |
| Miembro Independiente | | | |
| Luis Mauricio Anchetta Dobles | 1-0653-0440 | Secretario Junta Directiva | 13/06/2016 |

Cuadro No. 11
Detalle de Miembros de Comité de Cumplimiento
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 20/10/2009 |
| Ileana Vargas González | 1-0741-0458 | Oficial de Cumplimiento | 20/10/2009 |
| Cindy Loayza Vega | 1-1101-0869 | Oficial de Cumplimiento Adjunto | 04/08/2014 |
| Juan Carlos Ortiz Vargas | 1-1028-0182 | Gerente de Proyectos | 19/06/2012 |
| Manfred Lacayo Beeche | 1-0938-0343 | Tesorero Junta Directiva | 20/10/2009 |

Cuadro No. 12
Detalle de Miembros de Comité de Ética
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| Mario Valladares Guilá | 1-0623-0489 | Jefe Departamento Legal | 22/12/2010 |
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 22/12/2010 |
| David Otero Solana | 8-0062-0722 | Gerente Banca Electrónica | 19/10/2015 |
| Ana Lucía Gómez Mora | 1-0868-0872 | Gerente de Crédito | 22/12/2010 |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Gerente Recursos Humanos | 22/12/2010 |

Cuadro No. 13
Detalle de Miembros de Comité de Responsabilidad Social
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Parry Cornejo Zamora | 1-0848-0747 | Jefe Análisis de Crédito | 20/10/2009 |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Gerente Recursos Humanos | 20/10/2009 |
| Tatiana Segura Ortiz | 1-1165-0379 | Jefe Recursos Humanos | 06/12/2011 |

Cuadro No. 14
Detalle de Miembros de Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| Sergio Francisco Mora Montenegro | 1-1262-0409 | Asistente de TI | 01/06/2016 |
| Hellen Rojas Villalta | 1-0798-0633 | Asistente de Crédito y Cobro | 04/11/2011 |
| Tatiana Segura Ortiz | 1-1165-0379 | Jefe Recursos Humanos | 05/12/2014 |
| Edgar Andrés Ortiz Garbanzo | 1-0898-0615 | Analista de Crédito | 04/06/2016 |
| Doris Oviedo Rivera | 1-0971-0964 | Asistente de Contabilidad | 10/01/2015 |
| Milton Hincapié Vargas | 1-1082-0560 | Asistente de Tesorería | 27/11/2013 |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Gerente Recursos Humanos | 27/11/2013 |

Cuadro No. 15
Detalle de Miembros de Comité de Compensación
Al 31 de diciembre de 2016

| Miembro | Número de identificación | Cargo | Fecha de último nombramiento |
|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| Silvio Lacayo Lacayo | 8-0025-0476 | Presidente Junta Directiva | 15/07/2014 |
| Silvio Lacayo Beeche | 1-0789-0024 | Gerente General | 15/07/2014 |
| Hortensia Beeche Michaud | 1-0378-0745 | Gerente Recursos Humanos | 15/07/2014 |
| Miembros Independientes | | | |
| Luis Mauricio Anchetta Dobles | 1-0653-0440 | Secretario Junta Directiva | 15/07/2014 |
| James Julian Gerchow Moya | 7-0041-0788 | Vocal III Junta Directiva | 15/07/2014 |

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 2016, se presentó el siguiente número de sesiones para cada uno de los Comités de apoyo constituidos a esa fecha:

Cuadro No. 16
Detalle de sesiones Comités de Apoyo a la Junta
Al 31 de diciembre de 2016

| Nombre del Comité | Número de Sesiones |
|--|--------------------|
| Comité de Riesgos | 13 |
| Comité de Activos y Pasivos | 2 |
| Comité de Tecnología de Información | 8 |
| Comité de Crédito | 52 |
| Comité de Auditoria | 8 |
| Comité de Cumplimiento | 4 |
| Comité de Ética | 4 |
| Comité de Responsabilidad Social | 4 |
| Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia | 4 |
| Comité de Compensación | 2 |

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. 17
Financiera Desyfin
Detalle de operaciones con Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2016

| I. 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 | 9,17% | 5 |
| · Inversiones | 0,00% | 0 |
| · Otras operaciones activas | 0,003% | 1 |
| · Captaciones a la vista | 2,70% | 6 |
| · Captaciones a plazo | 5,14% | 3 |
| · 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 | 0,04% | 5 |
| · Otros ingresos | 0,00% | 0 |
| · Gastos financieros | 0,18% | 3 |
| · Otros gastos | 2,33% | 8 |

b) Operaciones relacionadas con entidades vinculadas

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

Cuadro No. 18
Financiera Desyfin
Detalle de operaciones con otras entidades vinculadas
Al 31 de diciembre de 2016

| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Cantidad de Empresas contempladas en la participación |
|---|--|---|
| · Créditos otorgados | 1,15% | 7 |
| · Inversiones | 0,00% | 0 |
| · Otras operaciones activas | 0,00% | 0 |
| · Captaciones a la vista | 0,26% | 26 |
| · Captaciones a plazo | 3,42% | 9 |
| · 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 | 0,02% | 7 |
| · Otros ingresos | 0,00% | 0 |
| · Gastos financieros | 0,11% | 9 |
| · Otros gastos | 0,16% | 1 |

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 2016, 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 2016, es el séptimo 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 2016, 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 2016, el capital social de la Financiera estaba conformado por 9.692.237 acciones comunes con un valor nominal de ¢1.000 cada una, por un total de ¢9.692.237.000 y por 8.605 acciones preferentes, 2.000 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie E, 960 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie F, 2.000 acciones capitalizadas correspondiente a la Serie G, 376 acciones capitalizadas correspondientes a la serie H y 3.269 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie I, con un valor nominal de US\$1.000 cada una, por un total de ¢4.392.611.030, para un total de capital social de ¢14.084.848.030.

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. 19
Detalle accionario de la Financiera
Al 31 de diciembre de 2016

| Descripción | Número de acciones | Monto Capital Acciones | % Total sobre el Capital Social |
|--|---------------------------|-------------------------------|--|
| Detalle por parte de miembros de Junta y Comités Desyfin, S.A. | 9.694.178 | ¢9.692.237.000 | 75,93% |
| Detalle por parte de personas externas a la Junta Directiva y Comités. Desyfin, S.A. | 6.664 | ¢4.392.611.030 | 24,07% |
| Total | 9.700.842 | ¢14.084.848.030 | 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. 20
Detalle accionario de miembros de Junta-Administración y Comités
Al 31 de diciembre de 2016

| 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 | 696 | 349.121.560 | 2,48% |
| Sociedad de Administradora de Acciones Cosi, S.A. | 3-101-312912 | Mauricio Lacayo Beeche | Vocal IV | 45 | 21.550.750 | 0,15% |
| Asesorías Capitalistas Fresh, S.A. | 3-101-314692 | Manfred Lacayo Beeche | Tesorero | 107 | 52.271.380 | 0,37% |
| Inversiones Cosi, S.A. | 3-101-268317 | Mauricio Lacayo Beeche | Vocal IV | 9 | 4.308.750 | 0,03% |
| El Moscardón S.A. | 3-101-210686 | Orlando López Pacheco | Vocal II | 606.615 | 1.065.602.110 | 7,57% |
| Cricamola, S.A. | 3-101-318678 | James Julian Gerchow Moya | Vocal III | 45 | 21.543.750 | 0,15% |
| Arriendo Comercial del Séptima FG S.A. | 3-101-458173 | Hortensia Beeche Michaud | Vocal I | 144 | 71.819.000 | 0,51% |
| Inversiones Activas Siglo XXI, S.A. | 3-101-245007 | Silvio Lacayo Beeche | Gerente General | 45 | 21.550.750 | 0,15% |
| Grupo Desyfin | 3-101-633119 | Silvio Lacayo Lacayo | Presidente | 9.086.472 | 9.086.472.000 | 64,51% |
| Saldos Totales por parte de miembros de Junta- Admón. de Desyfin, S.A. | | | | 9.694.178 | 10.694.240.050 | 75,93% |

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.

Al 31 de diciembre de 2016, no se dieron movimientos accionarios de las compañías a las que pertenecen los miembros de Junta Directiva.

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. 145 del 21 de marzo de 2017, 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 2016.

-----Última línea del Informe-----