

# **INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**FINANCIERA DESYFIN S.A.**



**Fecha de elaboración: 09 de marzo 2021**

**Financiera DESYFIN S.A.**  
**Informe Anual de Gobierno Corporativo**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

**Objetivos de la entidad.**

**General:**

- Mejorar la posición de mercado en cuanto a crecimiento, desempeño, impacto y oportunidades.

**Específicos:**

- Mejorar indicadores financieros.
- One Stop Shop.
- Inteligencia de negocios y rentabilidad.
- Diversificar el fondeo y reducir su costo.
- Procesos más simples y eficientes.
- Cultura Organizacional.
- Gobierno, riesgo y cumplimiento.

**Principales situaciones que pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio.**

- a) Debido al costo de las líneas de crédito y de la captación en ventanilla y bolsa, se hace difícil mantener tasas de interés competitivas en relación a nuestros principales competidores.
- b) Los servicios de emisión de garantías de participación y cumplimiento así como las cartas de crédito se emiten a través de bancos, lo cual propicia el robo de clientes y negocios por dichas entidades.
- c) El descuento de facturas es un servicio financiero importante, pero no se ubica como un servicio de alta necesidad, ni de gran crecimiento o que maneje saldos de cartera elevados.
- d) El incremento de la competencia en el sector de empresas de Factoreo y la incursión de grandes Asociaciones Solidaristas en el negocio.
- e) El alto nivel de competencia incrementa la lucha por los clientes y negocios.

- f) Las perspectivas económicas no alientan el otorgamiento de crédito destinado a sectores en los que DESYFIN se especializa.
- g) El Descuento de Facturas sigue siendo una herramienta financiera utilizada como alternativa adicional de crédito, se mantiene la preferencia por Líneas de Crédito revolutivas que son más baratas y ocupan menos trámite administrativo.

**I. Junta Directiva**

**a) Cantidad de miembros establecidos en los estatutos**

A la fecha de este informe, 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.

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**

La Junta Directiva estaba conformada por los siguientes miembros:

**Cuadro No. 1  
Detalle de Miembros de Junta Directiva  
Al 31 de diciembre de 2020**

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 2020**

Miembro J.D.I.	Número de identificación	Cargo en la Junta Directiva	Fecha de último nombramiento
Eric Montero Pochet	1-0751-0483	Secretario	22/03/2018
Orlando López Pacheco	1-0665-0301	Vocal II	15/10/2015
James Julian Gerchow Moya	7-0041-0788	Vocal III	21/01/2005
Maritza Silva Gamboa	1-0520-0586	Fiscal	25/01/2017

**c) Variaciones en la Junta Directiva**

Al 31 de diciembre de 2020, no se presentaron variaciones con el retiro y nuevo nombramiento de los miembros que conformaron la Junta Directiva del año 2020.

**d) Información relativa de los miembros de Junta Directiva**

**Cuadro No. 3**  
**Información relativa de los miembros de Junta Directiva**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

Miembro J.D.	Atestados	Experiencia
Silvio Lacayo Lacayo	Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Contabilidad.	Gerente General-Administrativo, Asesor Financiero, Contralor.
Manfred Lacayo Beeche	Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.	Administrador, Analista Financiero, Gerente Financiero.
Hortensia Beeche Michaud	Gerencia en Liderazgo. Diplomado Coaching Ejecutivo y Liderazgo Transformacional.	Gerente de Recursos Humanos, Administradora.
Mauricio Lacayo Beeche	Maestría en Administración de Negocios.	Gerente de Operaciones, Proyectos, Producción y Sucursales, Analista de Crédito.
Eric Montero Pochet	Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.	Director Ejecutivo, Gerente de Relaciones Comerciales, Gerente Global Transaction Banking, Director Regional, Gerente General, Subgerente General, Gerente de Ventas, Ejecutivo de Cuenta, Analista Financiero y de Crédito, Oficial de Operaciones.

Orlando López Pacheco	Licenciado en Derecho y Notario Público. Máster en Gestión de Proyectos.	Director Legal, Gerente Regional.
James Julian Gerchow Moya	Ingeniera Mecánica.	Vice-Presidente Regional de Operaciones, Director Empresas de Alianza Estratégica, Asesor en Consolidaciones Estratégicas de Operaciones, Gerente de Producción, Director de Operaciones, Director en Entidad Financiera.
Maritza Silva Gamboa	Magister en Economía con énfasis en Banca y Mercado de Capitales.	Directora en Entidades Financieras, Gerente de Proyectos, Consultora Independiente en Análisis Financiero.

**e) 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 2020**

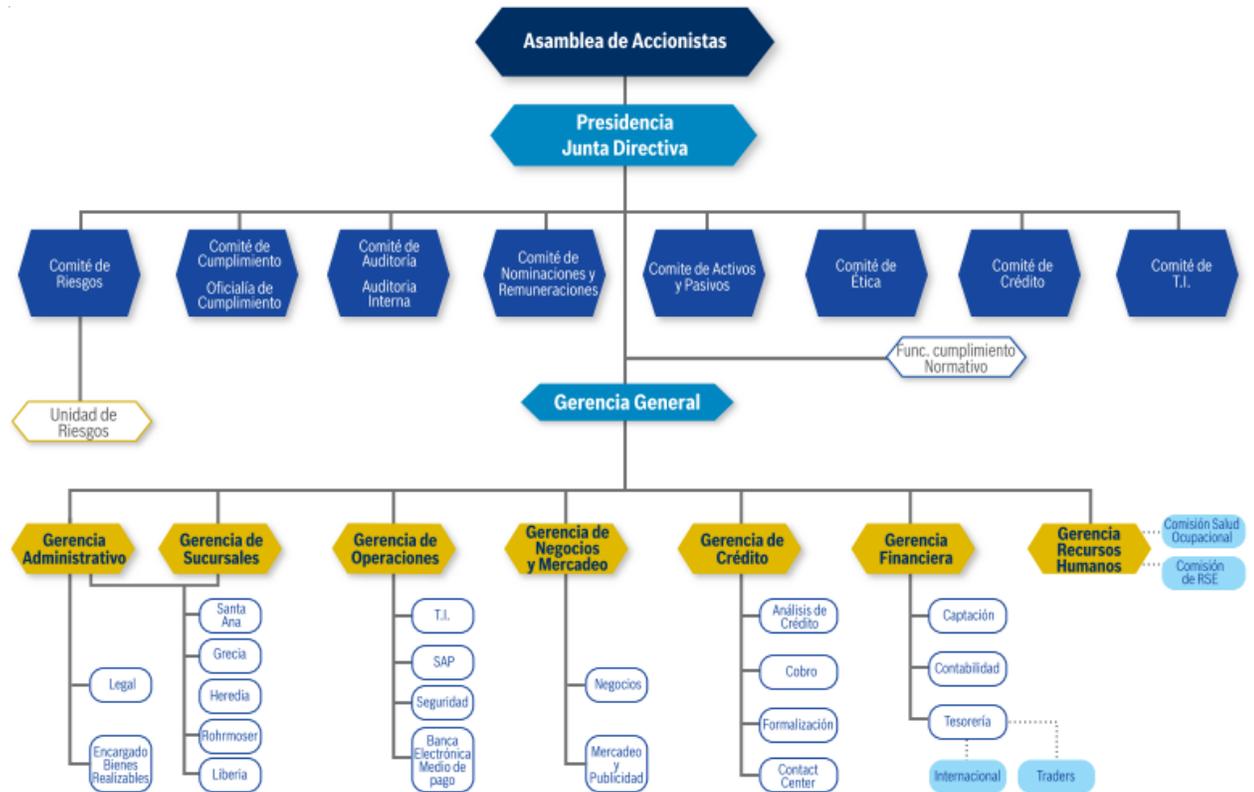
Nombre del Director	Número de identificación	Nombre de la Entidad	Cargo
Silvio Lacayo Lacayo	8-0025-0476	Inversiones Básicas, S.A.	Presidente
		Arrendadora Desyfin S.A.	Presidente
		Inversiones Derfnam, S.A.	Fiscal
		Inversiones Telefónicas del Oeste, S.A.	Presidente
		Grupo Desyfin, S.A.	Presidente
		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
Mauricio Lacayo Beeche	1-0858-0718	Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Secretario
		Inversiones Cosi, S.A.	Presidente
		Arrendadora Desyfin S.A.	Secretario
		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
		Sociedad Administradora de Acciones Cosi, S.A.	Presidente
Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Tesorero		
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
		Arrienda Comercial del Séptima FG, S.A.	Tesorero
		Desarrollos Turísticos Obeqa, 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
		North Pineapple Investments, S.A.	Secretario
Hortensia Beeche Michaud	1-0378-0745	Arrienda Comercial del Séptima FG, S.A.	Presidente
		Inversiones Cosi, S.A.	Fiscal
		Inversiones Activas Siglo Veintiuno, S.A.	Fiscal
		Inmobiliaria Rotonda de Betania, S.A.	Vicepresidente
		Grupo Desyfin, S.A.	Vocal I
Eric Montero Pochet	1-0751-0483	Arrendadora Desyfin S.A.	Fiscal
		Grupo Desyfin, S.A.	Fiscal
		Sociedad Agencia de Seguros Desyfin, S.A.	Fiscal
		3-101-698675	Secretario

**f) Información relativa a la Alta Gerencia**

A continuación se presentan las líneas de reporte:

**Cuadro No. 5**  
**Información relativa a la Alta Gerencia**  
**Al 31 diciembre de 2020**



A - 4

**g) Información relativa a la Alta Gerencia**

**Cuadro No. 6  
Información relativa a la Alta Gerencia  
Al 31 de diciembre de 2020**

Cargo	Atestados	Experiencia
Presidente	Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Contabilidad.	Gerente General-Administrativo, Asesor Financiero, Contralor.
Gerente General	Master en Administración de Negocios con énfasis en Comercio Internacional y Banca.	Gerente General, Director, Administrador.
Gerente Financiero	Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas	Administrador, Analista Financiero, Gerente Financiero.
Gerente de Recursos Humanos	Gerencia en Liderazgo. Diplomado Coaching Ejecutivo y Liderazgo Transformacional.	Gerente de Recursos Humanos, Administradora.
Gerente de Operaciones	Maestría en Administración de Negocios	Gerente de Operaciones, Proyectos, Producción y Sucursales, Analista de Crédito.

Las responsabilidades ligadas a la Alta Gerencia se pueden encontrar en el Código de Gobierno Comparativo de la Financiera publicado en su sitio web [www.desyfin.fi.cr](http://www.desyfin.fi.cr) , en los deberes de la Alta Gerencia.

**h) Cantidad de sesiones**

De acuerdo al libro de Junta Directiva de la Financiera al 31 de diciembre de 2020, se sesionó en 12 ocasiones de manera ordinaria y 3 de manera extraordinaria.

**i) 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 esta 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.

#### **j) 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.

#### **k) 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. 7  
Detalle de Comités de Apoyo a la Junta  
Al 31 de diciembre de 2020**

Nombre del Comité	Número de Miembros	Funciones principales	Aspectos relevantes del Período 2020
Comité de Riesgos	9 de los cuales 4 son independientes	Asuntos pertinentes a detención, medición y control de los diferentes riesgos y necesidades financieras a las que se ve expuesta la entidad.	Aprobación de la declaración del apetito de riesgo. Actualización de los perfiles de riesgo de crédito. Aprobación de indicadores de riesgos financieros y operativos así como límites y tolerancias. Seguimiento de planes correctivos asociados a índices en riesgo ALTO y MEDIO. Seguimiento de la madurez experimentada en la implementación del modelo de gestión estratégica de la Unidad de Riesgos. Seguimiento de los riesgos de mercado y liquidez. Reporte trimestral sobre la gestión de los riesgos operativos y del negocio: incluye los operacionales, TI, continuidad, legales y de legitimación de capitales, entre otros riesgos del negocio (nuevos productos y servicios). Prueba del plan contingente de liquidez y del plan para atender eventuales incidentes de riesgo de reputación. Evaluación Anual de los Riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo, según el artículo 3 de la SUGEF 12-10. Presentación de la evaluación de riesgos de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo según artículo 3 de la SUGEF 12-10.
Comité de Activos y Pasivos	7	Brindar soporte a la Gerencia Financiera y a la Gerencia General en la gestión de los riesgos de mercado y liquidez derivados de la estructura del balance de Financiera Desyfin.	Presentación de la propuesta de estrategias financieras del 2020 y de los objetivos y metas financieras de la Gerencia Financiera. Seguimiento de los resultados cuantitativos y cualitativos del segundo mes del plan SUGEF SGF 3220 presentado por la Unidad de Riesgos y de las brechas que presentan algunos indicadores. Aprobar el presupuesto de estimaciones detallado del 2020 presentada por la Gerencia Financiera y Gerencia de Crédito. Presentación del cálculo de estimación por deterioro de inversiones conforme la metodología aprobada por el Comité de Riesgos basada en NIIF 9 y del registro contable.

Nombre del Comité	Número de Miembros	Funciones principales	Aspectos relevantes del Período 2020
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. Actualización de políticas y procedimientos de la gestión de TI. Presentación a Junta Directiva el Marco de Gestión de TI para la respectiva aprobación. Auditoría Externa de la SUGEF 14-17.
Comité de Crédito	13 de los cuales 2 son independientes	Estudio y aprobación de Créditos, monitoreo y control de las políticas y Normativas relacionadas.	Modificación de formatos de Estudios de Crédito. Mantener una postura más conservadora en el otorgamiento de crédito. Establecimiento de políticas de crédito asociadas a la situación COVID.
Comité de Auditoría	5 de los cuales 2 son independientes	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.	Supervisión extra situ de SUGEF sobre Cartera de crédito, alertas de XML en temas de COVID -19 y las readequaciones y refinanciamientos de los créditos de acuerdo con los cambios establecidos por el CONASSIF durante el 2020. Seguimiento de los resultados de la evaluación de la gestión cualitativa de SUGEF para la remediación de brechas respectiva. Auditoría Externa de Riesgos 2-10 - SUGEF 22-18, SUGEF 15-16 del Sistema de Banca para el Desarrollo – SUGEF 12-10 y Auditoría Externa de Estados Financieros de Financiera-Arendadora y Seguros – Firma KPMG. Revisión de los aspectos contables y normativos en materia de modificaciones según acuerdos CONASSIF con NIIF 16 y NIIF 9 entre los aspectos más importantes. Seguimiento del plan de remediación de brechas enviado a la SUGEF sobre la Auditoría de DELOITTE según SUGEF 14-17. Evaluación de los cinco componentes de control interno de la Financiera con base en COSO III al cierre de diciembre de 2020.
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.	Seguimiento de estadísticas globales de la clasificación de riesgo de los clientes. Revisión de política Conozca a su Cliente en los expedientes de áreas operativas y control de estadísticas de cumplimientos e incumplimientos. Capacitación y evaluación electrónica de la Ley 7786 a todo el personal y a la Junta Directiva. Envíos de ingresadores de Legitimación de Capitales a SUGEF. Revisión de política Conozca a su Empleado. Desarrollo de requerimientos de los nuevos XML Riesgos en Legitimación.
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.	Ratificación del Código de Ética aplicable a todos los miembros de la Financiera. Revisión de los repositorios existentes para recibir denuncias, sea el “buzón electrónico” y los “buzones físicos”, que confirmaron la práctica de plantear situaciones disímiles de los temas éticos propios del conocimiento del comité, que

Nombre del Comité	Número de Miembros	Funciones principales	Aspectos relevantes del Período 2020
			ameritaron su desestimación.
Comité de Responsabilidad Social	3	Responsable de la creación, implementación y seguimiento del programa de Responsabilidad Social Empresarial.	Elaboración del Procedimiento y Plan Preventivo frente al Covid 19, para ser comunicado a todo el personal y estar preparados desde marzo cuando inicio la pandemia. Continuidad del programa de reciclaje a través del Boletín Informativo. Donaciones al Comedor Infantil y ASCRIGERE, así como una donación por parte de Desyfin, para que ASODESYFIN comprara tarjetas de regalo de Walmart y pudiera entregar a los compañeros más afectados por la pandemia. Capacitación recibida: Incorporación del Cambio Climático como factor de riesgos, desarrollada por la empresa Futurist Consulting.
Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia	3	Comité encargado de proveer seguridad, protección y atención a los empleados en el desempeño de su trabajo.	Actualización del Manual de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia con la incorporación de los nuevos brigadistas. Capacitación a los Brigadistas para dar a conocer el Protocolo de Prevención COVID-19. Colaboración con la CCSS para actualizar datos por medio del EDUS. Visita de personeros del Ministerio de Salud y la Municipalidad de Montes de Oca, otorgándonos el certificado COVID por cumplir con todos los lineamientos. Participación en el Simulacro Virtual, organizado por la Comisión Nacional de Emergencias.
Comité de Nominaciones y Remuneraciones	5 de los cuales 2 son independientes	Comité responsable de establecer y analizar el paquete de compensación y beneficios de los colaboradores de Financiera Desyfin.	Aprobación de los aumentos salariales según el presupuesto anual asignado y lo establecido para el sector privado según la guía del Consejo Nacional de Salarios. Estudio de percentiles para todos los puestos. Aprobación de los cambios de puestos presentados ante el Comité. Se aprueba realizar y analizar una propuesta de BSC para otorgar un incentivo adicional por cumplimiento de objetivos y el resultado final de la compañía en los objetivos financieros a la Gerencia General.

**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 2020:

**Cuadro No. 8  
Detalle de Miembros de Comité de Riesgos  
Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
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
Juan Carlos Ortiz Vargas	1-1028-0182	Gerente Administrativo	10/09/2009
Roy Valerio Rodríguez	2-0398-0919	Jefe de Riesgos	07/03/2014
<b>Miembros Independientes</b>			
James Julian Gerchow Moya	7-0041-0788	Vocal III Junta Directiva	10/09/2009
Maritza Silva Gamboa	1-0520-0586	Fiscal Junta Directiva y Miembro Externo del Comité	25/01/2017
Eric Montero Pochet	1-0751-0483	Secretario Junta Directiva	20/03/2018
Orlando López Pacheco	1-0665-0301	Vocal II Junta Directiva	15/10/2015

**Cuadro No. 9  
Detalle de Miembros de Comité de Activos y Pasivos  
Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Gerente General	25/10/2016
Manfred Lacayo Beeche	1-0938-0343	Tesorero Junta Directiva	25/10/2016
Michael Ruiz Delgado	1-1029-0387	Gerente Mercadeo y Negocios	03/04/2017
Ana Lucia Gómez Mora	1-0868-0872	Gerente de Crédito	25/10/2016
Jessenia Zúñiga Chavarría	1-1209-0078	Jefe Captación e Inversiones	31/08/2020
Juan Carlos Ortiz Vargas	1-1028-0182	Gerente Administrativo	25/10/2016
Emerson Salazar Vega	3-0333-0997	Jefe Tesorería	25/10/2016

**Cuadro No. 10**  
**Detalle de Miembros de Comité de Tecnología de Información**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
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
Angie Solano Hurtado	1-1810-0734	Auxiliar de Auditoría de TI	08/09/2020
Raquel Mora Sequeira	1-1796-0885	Auxiliar de Gestión de TI	08/09/2020
Maricelly Garita Leitón	1-0892-0968	Representante Gerencia General	25/04/2014

**Cuadro No. 11**  
**Detalle de Miembros de Comité de Crédito**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
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
Michael Ruiz Delgado	1-1029-0387	Gerente de Mercadeo y Negocios	06/02/2017
Ana Lucia Gómez Mora	1-0868-0872	Gerente de Crédito	20/10/2009
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
Viviana Saborío Ferreto	3-0369-0504	Gerente de Leasing	19/09/2018
<b>Miembros Independientes</b>			
James Julian Gerchow Moya	7-0041-0788	Vocal III Junta Directiva	01/02/2013
Orlando López Pacheco	1-0665-0301	Vocal II Junta Directiva	03/07/2015

**Cuadro No. 12**  
**Detalle de Miembros de Comité de Auditoría**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Lacayo	8-0025-0476	Presidente Junta Directiva	10/02/2009
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Gerente General	14/12/2010
Johnny González Álvarez	1-0935-0251	Auditor Interno	10/02/2009
<b>Miembros Independientes</b>			
Eric Montero Pochet	1-0751-0483	Secretario Junta Directiva	12/03/2018
Maritza Silva Gamboa	1-0520-0586	Fiscal Junta Directiva	25/01/2017

**Cuadro No. 13**  
**Detalle de Miembros de Comité de Cumplimiento**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Gerente General	20/10/2009
Ileana Vargas González	1-0741-0458	Oficial de Cumplimiento	20/10/2009
Julio Moya Ramírez	3-0393-0841	Oficial de Cumplimiento Adjunto	17/01/2017
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. 14**  
**Detalle de Miembros de Comité de Ética**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Mario Valladares Guilá	1-0623-0489	Jefe Departamento Legal	22/12/2010
Silvio Lacayo Beeche	1-0789-0024	Gerente General	22/12/2010
Emerson Salazar Vega	3-0333-0997	Jefe Tesorería	19/10/2020
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. 15**  
**Detalle de Miembros de Comité de Responsabilidad Social**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
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. 16**  
**Detalle de Miembros de Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Hellen Rojas Villalta	1-0798-0633	Coordinadora de Brigadas	04/11/2011
Tatiana Segura Ortiz	1-1165-0379	Jefe Recursos Humanos	05/12/2014
Hortensia Beeche Michaud	1-0378-0745	Gerente Recursos Humanos	27/11/2013

**Cuadro No. 17**  
**Detalle de Miembros de Comité de Nominaciones y Remuneraciones**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
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
<b>Miembros Independientes</b>			
James Julian Gerchow Moya	7-0041-0788	Vocal III Junta Directiva	15/07/2014
Eric Montero Pochet	1-0751-0483	Secretario Junta Directiva	23/01/2019

**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. Las designaciones son por 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 2020, se presentó el siguiente número de sesiones para cada uno de los Comités de apoyo constituidos a esa fecha:

**Cuadro No. 18  
Detalle de sesiones Comités de Apoyo a la Junta  
Al 31 de diciembre de 2020**

Nombre del Comité	Número de Sesiones
Comité de Riesgos	13
Comité de Activos y Pasivos	12
Comité de Tecnología de Información	10
Comité de Crédito	48
Comité de Auditoria	12
Comité de Cumplimiento	4
Comité de Ética	4
Comité de Responsabilidad Social	4
Comité de Salud Ocupacional y Brigadas de Emergencia	4
Comité de Nominaciones y Remuneraciones	1

**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. 19**  
**Financiera Desyfin**  
**Detalle de operaciones con Miembros de Junta Directiva**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

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	8,92%	6
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,00%	0
· Captaciones a la vista	0,94%	6
· Captaciones a plazo	4,28%	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	0,02%	6
· Otros ingresos	0,00%	0
· Gastos financieros	0,04%	3
· Otros gastos	1,44%	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. 20**  
**Financiera Desyfin**  
**Detalle de operaciones con otras entidades vinculadas**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	6,05%	5
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,00%	0
· Captaciones a la vista	0,84%	29
· Captaciones a plazo	2,71%	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%	5
· Otros ingresos	0,00%	0
· Gastos financieros	0,07%	9
· Otros gastos	0,14%	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 2020, 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 2020, es el undécimo año realizando el dictamen de los Estados Financieros de Financiera DESYFIN S.A., de forma ininterrumpida, donde la rotación se presenta con socios diferentes de la Firma.

- c) **Otros servicios de la firma Externa**

Para el período 2020, 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 2020, 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 9.822 acciones preferentes, 2.000 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie E, 1.446 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 4.000 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie I, con un valor nominal de US\$1.000 cada una, por un total de ¢5.041.930.500, para un total de capital social de ¢14.734.167.500.

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. 21**  
**Detalle accionario de la Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

Descripción	Número de acciones	Monto Capital Acciones	% Total sobre el Capital Social
Detalle por parte de miembros de Junta y Comités Desyfin, S.A.	9.188.515	¢9.692.237.000	65,78%
Detalle por parte de personas externas a la Junta Directiva y Comités. Desyfin, S.A.	513.544	¢5.041.930.500	34,22%
<b>Total</b>	<b>9.702.059</b>	<b>¢14.734.167.500</b>	<b>100,00%</b>

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. 22**  
**Detalle accionario de miembros de Junta-Administración y Comités**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

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	26.068	397.613.210	7,54%
Sociedad de Administradora de Acciones Cosi, S.A.	3-101-312912	Mauricio Lacayo Beeche	Vocal IV	16.320	37.825.750	0,53%
Asesorías Capitalistas Fresh, S.A.	3-101-314692	Manfred Lacayo Beeche	Tesorero	16.382	68.546.380	1,14%
Cricamola, S.A.	3-101-318678	James Julian Gerchow Moya	Vocal III	45	21.543.750	0,43%
Arriendo Comercial del Séptima FG S.A.	3-101-458173	Hortensia Beeche Michaud	Vocal I	26.212	97.887.000	1,60%
Grupo Desyfin	3-101-633119	Silvio Lacayo Lacayo	Presidente	9.086.472	9.086.472.000	62,11%
<b>Saldos Totales por parte de miembros de Junta- Admón. de Desyfin, S.A.</b>				<b>9.171.499</b>	<b>9.709.888.090</b>	<b>73,35%</b>

- 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 2020, no se dieron movimientos accionarios de las compañías a las que pertenecen los miembros de Junta Directiva ya que la participación accionaria minoritaria de El Moscardón, S.A., del 6,25% fue adquirida con los siguientes porcentajes por parte de los accionistas que se mencionan a continuación:

**Cuadro No. 23  
Detalle de Capital Social  
Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Accionistas Financiera Desyfin, S.A.</b>	<b>Porcentaje</b>
Grupo Desyfin, S.A.	93,75%
COFIN, S.A.	5,21%
Inversiones Básicas, S.A.	0,27%
Arriendo Comercial del Séptima FG, S.A.	0,27%
Inversiones Activas Siglo XXI, S.A.	0,17%
Sociedad Administradora de Acciones Cosi, S.A.	0,17%
Asesorías Capitalistas Fresh, S.A.	0,17%
<b>Total Participación Capital Social Financiera Desyfin,</b>	<b>100,00%</b>

- 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.

## VII. Preparación del informe

### a) Aprobación de informe

En la sesión ordinaria No. 206 del 23 de marzo de 2020, 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 2020.

-----Última línea del Informe-----