

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

GRUPO FINANCIERO DESYFIN S.A.



Fecha de elaboración: Marzo 2024

Grupo Financiero Desyfin S.A.
Informe Anual de Gobierno Corporativo
Al 31 de diciembre de 2023

Este informe es preparado en nombre de Grupo Financiero Desyfin y sus subsidiarias, a saber; Financiera Desyfin S.A, Desyfin Corredora de Seguros S.A y Arrendadora Desyfin S.A; de conformidad con el Acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento Sobre Gobierno Corporativo, en su artículo 43 que detalla “*Revelaciones mínimas de Gobierno Corporativo e información relevante*”.

I. General

a) Objetivo General:

- Ser la mejor opción Financiera para PYMES y personas, a través de una oferta integrada de servicios.

b) Objetivos Específicos:

- Más Utilidades e Ingresos: Enfoque en servicios financieros, cross selling, bajar costo de fondos, depósitos a la vista.
- Crédito, Reservas y Recuperaciones: Mejorar el apetito de riesgo para atender el factoreo de las zonas francas y enfoque en leasing.
- Innovación, Tecnológica y Eficiencia Operativa: Disminuir el "Time to yes" y "Time to cash" para mejorar la experiencia del cliente (Credit Score).
- Tecnología y Transformación Digital: Enfoque en inteligencia de negocios y rentabilidad de los clientes, y continuar con la transformación digital de los procesos y productos.
- Cultura de Riesgo y Control: Cumplimiento de las normativas, mejora del control y apetito de riesgo.
- Sostenibilidad y Responsabilidad ambiental: Generar productos verdes e iniciativas de responsabilidad social.

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

En lo que respecta al cumplimiento de las metas de crédito los riesgos que se visualizan para este 2024 son los siguientes:

- Tasas altas: en moneda extranjera a pesar de la baja en tipo de cambio, el alto costo del fondeo ha mantenido las tasas más altas de los últimos 10 años, lo cual para Desyfin es un desafío al competir con entidades con ofertas de 4 puntos porcentuales más bajas. En moneda local, a pesar de la disminución paulatina de la Tasa Básica Pasiva, el fondeo en esta moneda continúa alto, dando a Desyfin condiciones de tasa en colones aún alta versus la competencia que ofrece recursos a TBP.
- Poca inversión en obra pública. Al representar factoreo el 35% de la colocación de Desyfin la inversión pública se convierte en crítica. Para Desyfin las facturas descontadas del sector público representan el 67% del total desembolsado.
- Rotación o reto de retención del personal clave. En los últimos meses entidades financieras han realizado ofertas a ejecutivos de Desyfin, lo cual hace un desafío importante la retención de ellos, dado su conocimiento del modelo de negocios de Desyfin y la cercanía con sus clientes.

En materia de cumplimiento de metas de captación, los principales riesgos para este año son:

- Necesidades de fondeo en dólares de entidades financieras incrementando considerablemente las tasas.
- La participación de jugadores no regulados otorgando a los inversionistas altas tasas.
- Rotación o reto de retención del personal clave. En los últimos meses entidades financieras han realizado ofertas a ejecutivos de banca privada de Desyfin, lo cual hace un desafío importante la retención de ellos, dado su conocimiento del modelo de negocios de Desyfin y la cercanía con sus clientes.

d) Titularidad de las acciones con participaciones significativas.

i. 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 2023, el capital social del Grupo Financiero Desyfin, S.A estaba conformado por 9.425.726 acciones comunes con un valor nominal de ¢1.000 cada una, por un total de ¢9.425.726.000.

Consecuentemente, el capital preferente de la Subsidiaria Financiera Desyfin, S.A, estaba conformado por 10.960 acciones preferentes, 2.000 acciones capitalizadas correspondientes a la

Serie E, 1.904 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie F, 2.000 acciones capitalizadas correspondiente a la Serie G, 376 acciones capitalizadas correspondientes a la serie H, 4.000 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie I y 680 acciones capitalizadas correspondientes a la Serie J con un valor nominal de US\$1.000 cada una, por un total de ¢5.704.834.150.

ii. Estructura Accionaria.

Al 31 de diciembre de 2023, no se dieron movimientos accionarios de las compañías a las que pertenecen los miembros de Junta Directiva:

**Cuadro No. 1
Detalle de Capital Social Grupo Financiero Desyfin
Al 31 de diciembre de 2023**

Accionistas Grupo Financiero Desyfin, S.A.	Porcentaje
Norfund-The Norwegian Investment Fund For Developing Cuontries	23,18%
Inversiones Básicas, S.A.	19,84%
Arrienda Comercial del Sétima FG, S.A.	19,84%
Inversiones Activas Siglo XXI, S.A.	12,38%
Sociedad Administradora de Acciones Cosi, S.A.	12,38%
Asesorías Capitalistas Fresh, S.A.	12,38%
Total Participación Capital Social Grupo Financiero Desyfin	100,00%

iii. Entidades autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense

Sobre este punto, a la fecha de cierre de este informe, el Grupo Financiero Desyfin no se encuentra autorizado para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

iv. Programas de recompra de acciones

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

e) Operaciones con partes vinculadas.

i. Operaciones vinculadas con miembros Junta Directiva

El siguiente detalle corresponde a operaciones entre Grupo Financiero Desyfin y los miembros de Junta Directiva:

Cuadro No. 2
Grupo Financiero Desyfin
Detalle de Operaciones con Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2023

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	3,77%	3
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,00%	0
· Captaciones a la vista	6,97%	6
· Captaciones a plazo	2,45%	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	0,01%	3
· Otros ingresos	0,00%	0
· Gastos financieros	0,09%	3
· Otros gastos	1,06%	8

ii. Operaciones relacionadas con entidades vinculadas

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

Cuadro No. 3
Grupo Financiero Desyfin
Detalle de operaciones con otras entidades vinculadas
Al 31 de diciembre de 2023

1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	0,29%	0
· Inversiones	0,00%	0
· Otras operaciones activas	0,00%	0
· Captaciones a la vista	0,34%	0
· Captaciones a plazo	4,13%	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	0,10%	0
· Otros gastos	0,02%	0

iii. 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.

II. Junta Directiva

a) Conformación:

Se presenta el detalle de la conformación de la Junta Directiva del Grupo Financiero Desyfin y sus Subsidiarias. Los miembros son nombrados en propiedad y pueden ser o no accionistas.

La vigilancia de la Junta Directa correspondiente 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.

**Cuadro No. 4
Detalle de Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2023**

Miembro	Junta Directiva Grupo Financiero Desyfin 3-101-633119	Junta Directiva Financiera Desyfin 3-101-135871	Junta Directiva Desyfin Corredora de Seguros de Seguros 3-101-337903	Junta Directiva Arrendadora Desyfin 3-101-538448
Silvio Lacayo Lacayo	Presidente	Presidente	N/A	Presidente
Manfred Lacayo Beeche	Tesorero	N/A	Tesorero	Tesorero
Hortensia Beeche Michaud	Vocal I	Vocal I	N/A	N/A
Mauricio Lacayo Beeche	Vocal IV	N/A	Secretario	Secretario
Silvio Lacayo Beeche	Vicepresidente	N/A	Presidente	Vicepresidente
Miembro Independiente	Junta Directiva Grupo Financiero Desyfin	Junta Directiva Financiera Desyfin	Junta Directiva Corredora de Seguros de Seguros Desyfin	Junta Directiva Arrendadora Desyfin
Eric Montero Pochet	Secretario	Secretario	Vocal 1	Fiscal
Juan Carlos Corrales Salas	N/A	Tesorero	N/A	N/A
Orlando López Pacheco	Vocal II	Vocal II	N/A	N/A
James Julian Gerchow Moya	Vocal III	Vocal III	Vocal 2	N/A
Marco Vinicio Solano Gómez	N/A	Vocal IV	N/A	N/A
Maritza Silva Gamboa	Fiscal	Fiscal	Fiscal	N/A

**Cuadro No. 5
Resumen Conformación Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2023**

Junta Directiva	Total	Independientes
Grupo Financiero Desyfin	8	3
Financiera Desyfin	7	5
Desyfin Corredora de Seguros	5	2
Arrendadora Desyfin	4	N/A

b) Selección, Nombramiento, Remuneración y Rotación de los Miembros de Junta Directiva.

Existen políticas y procedimientos debidamente aprobados para la selección, nombramiento,

remuneración y rotación de los miembros de la Junta Directiva Corporativa y Juntas Directivas de las Subsidiarias.

Estas políticas y procedimientos, así como, los requisitos para el nombramiento de los directores y directores independientes, se regula mediante el documento **GRH-REG-001 Reglamento Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones**. El cual está a disposición del público en oficinas centrales, ubicadas 2 kilómetros al oeste del peaje de Escazú, Calle Mango, Edificio Centro 27, 5to piso

c) Independencia y Conflictos de Interés.

La Junta Directiva aprueba una política para identificar, prevenir y gestionar la independencia y los conflictos de intereses que se puedan presentar en la operativa diaria del Grupo Financiero Desyfin. Esta política se encuentra publicada mediante el documento **AGR-COD-002 Código Corporativo de Conducta**. El cual está a disposición del público en oficinas centrales, ubicadas 2 kilómetros al oeste del peaje de Escazú, Calle Mango, Edificio Centro 27, 5to piso

Así mismo, el **AGR-COD-002 Código Corporativo de Conducta** aplicación integral para miembros de Junta Directiva, Alta Gerencia y todo el personal que conforma el Grupo Financiero Desyfin.

Adicionalmente, se establecen medidas de gestión para la prevención del conflicto de intereses e independencia a lo largo del **AGR-COD-001 Código de Gobierno Corporativo**, el cual se encuentra publicado en nuestro sitio web <https://desyfin.fi.cr/>

III. Miembros de Junta Directiva.

Los miembros de Junta Directiva cuentan con el perfil adecuado para el cumplimiento de sus responsabilidades ante la actividad del Grupo Financiero Desyfin y sus subsidiarias.

a) Información relativa.

Se identifica en resumen la información relativa al perfil profesional de los miembros de Junta Directiva

Cuadro No. 6
Información Relativa de los Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2023

Miembro	Atestados	Experiencia
Silvio Lacayo Lacayo Presidente. • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin • Arrendadora Desyfin	• Administración de Negocios, Contabilidad y Administración de Negocios. • Economic Development.	Gerente General-Administrativo, Asesor Financiero, Contralor.
Miembro	Atestados	Experiencia
Silvio Lacayo Beeche Presidente. • Desyfin Corredora de Seguros Vicepresidente. • Grupo Financiero Desyfin • Arrendadora Desyfin	• Maestría en Administración de Negocios con énfasis en Comercio Internacional y Banca	Director, Gerente General, Administrador, Tesorero.
Miembro	Atestados	Experiencia
Manfred Lacayo Beeche Tesorero • Grupo Financiero Desyfin • Desyfin Corredora de Seguros • Arrendadora Desyfin	• Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.	Administrador, Analista Financiero, Gerente Financiero.
Miembro	Atestados	Experiencia
Mauricio Lacayo Beeche Secretario • Desyfin Corredora de Seguros • Arrendadora Desyfin Vocal IV • Grupo Financiero Desyfin	• Maestría en Administración de Negocios. • Bachiller en Ingeniería Industrial	Gerente de Operaciones, Proyectos, Producción y Sucursales, Analista de Crédito.
Miembro	Atestados	Experiencia
Hortensia Beeche Michaud Vocal I • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin	• Gerencia en Liderazgo. Diplomado Coaching Ejecutivo y Liderazgo Transformacional.	Gerente de Recursos Humanos, Administradora.
Miembro	Atestados	Experiencia
Eric Montero Pochet Secretario • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin Vocal I • Desyfin Corredora de Seguros Fiscal • Arrendadora Desyfin	• Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas. • Bachiller en Administración de Negocios con énfasis en Gerencia	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.

Cuadro No. 6 (continuación)
Información Relativa de los Miembros de Junta Directiva
Al 31 de diciembre de 2023

Miembro	Atestados	Experiencia
Juan Carlos Corrales Salas Tesorero • Financiera Desyfin	• Máster en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas.	Gerente General, Subgerente General, Director de área, Gerente de Oficina, puestos ejecutivos.
Miembro	Atestados	Experiencia
Orlando López Pacheco Vocal II • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin	• Licenciado en Derecho y Notario Público. Máster en Gestión de Proyectos.	Director Legal, Gerente Regional.
Miembro	Atestados	Experiencia
James Julian Gerchow Moya Vocal II • Desyfin Corredora de Seguros Vocal III • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin	• 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.
Miembro	Atestados	Experiencia
Marco Vinicio Solano Gómez Vocal IV • Financiera Desyfin	• Licenciado en Derecho. • Master en Leyes, (LL.M.) énfasis en Estudios Legales Internacionales	Director, socio, asesor legal
Miembro	Atestados	Experiencia
Maritza Silva Gamboa Fiscal • Grupo Financiero Desyfin • Financiera Desyfin • Desyfin Corredora de Seguros	• Magister en Economía con énfasis en Banca y Mercado de Capitales.	Directora en Entidades Financieras, Gerente de Proyectos, Consultora Independiente en Análisis Financiero.

b) Cargos de directores, identificación en conflictos de interés e independencia.

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

Cuadro No. 7
Detalle de Miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2023

Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
SILVIO LACAYO LACAYO	8-0025-0476	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	PRESIDENTE
		FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	PRESIDENTE
		ARRENDADORA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-538448	PRESIDENTE
		ASOCIACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO SIGLO VEINTIUNO	3-002-358636	VICEPRESIDENTE
		BEBRA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-003994	VICEPRESIDENTE
		COLINA CUATRO C LOS SUEÑOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-707319	PRESIDENTE
		CRICAMOLA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-318678	FISCAL
		FRESH INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-484000	TESORERO
		INMOBILIARIA PLAZA MURANO LOCAL NUMERO TRES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-666219	PRESIDENTE
		INMOBILIARIA ROTONDA DE BETANIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-664775	PRESIDENTE
		INVERSION PARAMETROS DE DIEZ SOCIEDAD ANONIMA	3-101-315476	PRESIDENTE
		INVERSIONES BASICAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-022092	PRESIDENTE
		INVERSIONES DERFNAM SOCIEDAD ANONIMA	3-101-313117	FISCAL
		INVERSIONES LACAYO DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-491843	TESORERO
		INVERSIONES TELEFONICAS DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-120746	PRESIDENTE
USEFALIN P V S CIENTO SESENTA Y DOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-221051	PRESIDENTE		
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
SILVIO LACAYO BEECHE	1-0789-0024	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	VICEPRESIDENTE
		DESYFIN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-337903	PRESIDENTE
		ARRENDADORA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-538448	VICEPRESIDENTE
		3-101-647445 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-647445	SECRETARIO
		3-101-698675 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-698675	FISCAL
		ALM CONSULTORES Y ASOCIADOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-127048	PRESIDENTE
		ARRIENDA COMERCIAL DEL SETIMA FG SOCIEDAD ANONIMA	3-101-458173	SECRETARIO
		ASESORIAS CAPITALISTAS FRESH SOCIEDAD ANONIMA	3-101-314692	TESORERO
		ASOCIACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO SIGLO VEINTIUNO	3-002-358636	PRESIDENTE
		AVENTURAS ALBEE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-239156	TESORERO
		COLINA CUATRO C LOS SUEÑOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-707319	SECRETARIO
		DESARROLLOS TURISTICOS OBECA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-243323	SECRETARIO
		EL BAMBU CIENTO CINCUENTA Y NUEVE MIL CUATROCIENTOS SOCIEDAD AN	3-101-323889	FISCAL
		ENGINEERING CONSULTING AND ADVISORS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-513101	FISCAL
		FRESH INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-484000	SECRETARIO
		HUTCHENSON BEACH PROPERTY, SOCIEDAD ANONIMA	3-101-396180	VICEPRESIDENTE 01
		INMOBILIARIA COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-488483	TESORERO
		INMOBILIARIA PLAZA MURANO LOCAL NUMERO TRES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-666219	VICEPRESIDENTE
		INMOBILIARIA ROTONDA DE BETANIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-664775	SECRETARIO
		INVERSION PARAMETROS DE DIEZ SOCIEDAD ANONIMA	3-101-315476	VICEPRESIDENTE
		INVERSIONES ACTIVAS SIGLO VEINTIUNO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-245007	PRESIDENTE
		INVERSIONES BASICAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-022092	SECRETARIO
		INVERSIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-268317	TESORERO
		INVERSIONES DERFNAM SOCIEDAD ANONIMA	3-101-313117	SECRETARIO
		INVERSIONES LACAYO DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-491843	PRESIDENTE
		INVERSIONES TELEFONICAS DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-120746	SECRETARIO
		MO JO INVESTMENTS CR SOCIEDAD ANONIMA	3-101-360548	SECRETARIO
		NORTH PINEAPPLE INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-728201	VICEPRESIDENTE
SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE ACCIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-312912	TESORERO		

Cuadro No. 7 (continuación)
Detalle de Miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2023

Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
MAURICIO LACAYO BEECHE	1-0858-0718	INVERSIONES BASICAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-022092	FISCAL
		GMCR BOAT & SERVICES SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-857659	GERENTE 01
		FRESH INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-484000	FISCAL
		GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	VOCAL 04
		DESYFIN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-337903	SECRETARIO
		ARRENDADORA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-538448	SECRETARIO
		ASOCIACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO SIGLO VEINTIUNO	3-002-358636	SECRETARIO
		INMOBILIARIA COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-488483	PRESIDENTE
		INMOBILIARIA PLAZA MURANO LOCAL NUMERO TRES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-666219	SECRETARIO
		INMOBILIARIA ROTONDA DE BETANIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-664775	TESORERO
		INVERSIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-268317	PRESIDENTE
		SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE ACCIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-312912	PRESIDENTE
		MANFRED LACAYO BEECHE	1-0938-0343	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA
DESYFIN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-337903			TESORERO
ARRENDADORA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-538448			TESORERO
ALM CONSULTORES Y ASOCIADOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-127048			TESORERO
ARRIENDA COMERCIAL DEL SETIMA FG SOCIEDAD ANONIMA	3-101-458173			TESORERO
ASESORIAS CAPITALISTAS FRESH SOCIEDAD ANONIMA	3-101-314692			PRESIDENTE
ASOCIACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO SIGLO VEINTIUNO	3-002-358636			TESORERO
AVENTURAS ALBEE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-239156			SECRETARIO
COLINA CUATRO C LOS SUEÑOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-707319			FISCAL
DEPLAN CR SOCIEDAD ANONIMA	3-101-528339			TESORERO
DESARROLLOS TURISTICOS OBECA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-243323			TESORERO
ENGINEERING CONSULTING AND ADVISORS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-513101			TESORERO
FRESH INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-484000			PRESIDENTE
INMOBILIARIA COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-488483			SECRETARIO
INMOBILIARIA PASEO DEL SOL SESENTA Y UNO, SOCIEDAD ANONIMA	3-101-726000			TESORERO
INMOBILIARIA PLAZA MURANO LOCAL NUMERO TRES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-666219			TESORERO
INMOBILIARIA ROTONDA DE BETANIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-664775			FISCAL
INVERSION PARAMETROS DE DIEZ SOCIEDAD ANONIMA	3-101-315476			TESORERO
INVERSIONES ACTIVAS SIGLO VEINTIUNO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-245007			SECRETARIO
INVERSIONES BASICAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-22092			TESORERO
INVERSIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-268317			SECRETARIO
INVERSIONES DERFNAM SOCIEDAD ANONIMA	3-101-313117			PRESIDENTE
INVERSIONES LACAYO DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-491843			SECRETARIO
INVERSIONES TELEFONICAS DEL OESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-120746			FISCAL
MO JO INVESTMENTS CR SOCIEDAD ANONIMA	3-101-360548			TESORERO
NORTH PINEAPPLE INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-728201			SECRETARIO
SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE ACCIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-312912			SECRETARIO
USEFALIN P V S CIENTO SESENTA Y DOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-221051			SECRETARIO

Cuadro No. 7 (continuación)
Detalle de Miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2023

Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
HORTENCIA BEECHE MICHAUD	1-0378-0745	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	VOCAL 01
		FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	VOCAL 01
		ARRIENDA COMERCIAL DEL SETIMA FG SOCIEDAD ANONIMA	3-101-458173	PRESIDENTE
		ASOCIACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO SIGLO VEINTIUNO	3-002-358636	VOCAL
		AVENTURAS ALBEE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-239156	FISCAL
		COLINA CUATRO C LOS SUEÑOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-707319	VICEPRESIDENTE
		INMOBILIARIA ROTONDA DE BETANIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-664775	VICEPRESIDENTE
		INVERSIONES ACTIVAS SIGLO VEINTIUNO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-245007	FISCAL
		INVERSIONES COSI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-268317	FISCAL
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
ERICK MONTERO POCHET	1-0751-0483	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	SECRETARIO
		FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	SECRETARIO
		DESYFIN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-337903	VOCAL 01
		ARRENDADORA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-538448	FISCAL
		ACTIVE MOTORS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-815055	DIRECTOR 05
		COBRO EFECTIVO EL ARLEQUIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-574413	SECRETARIO
		CONSULTORES FINANCIEROS COFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-291070	FISCAL
		CORPORACION GRUPO Q COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-025849	DIRECTOR 05
		CORPORACION YANBER SOCIEDAD ANONIMA	3-101-004861	TESORERO
		CREDIBANJO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-083380	FISCAL
		ECOFLEET SOCIEDAD ANONIMA	3-101-874231	FISCAL
		FOMENTO AGRICOLA DEL ATLANTICO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-016015	TESORERO
		JMP MONTES CO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-645612	TESORERO
		LATAM COMPLIANCE SERVICES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-773291	SECRETARIO
		SEMORILE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-676908	PRESIDENTE
		SERVICIOS JURIDICOS Y NOTARIALES ESPECIALIZADOS MG & RA SOCIEDAD A	3-101-863264	FISCAL
		SMART MOBILITY SOCIEDAD ANONIMA	3-101-850964	TESORERO
		INVERSIONES INTERNACIONALES COZ	3-101-190640	FISCAL
		PARIS Y MONTERO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-205970	FISCAL
		TREINTA Y UNO DE MARZO FYE S.A.	3-101-453373	PRESIDENTE
FILIAL XI DE LA GRUTA BL S.A.	3-101-368859	PRESIDENTE		
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
JUAN CARLOS CORRALES SALAS	1-0481-0093	FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	TESORERO
		3-101-781031 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-781031	FISCAL
		3-101-781058 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-781058	FISCAL
		3-101-781063 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-781063	FISCAL
		3-101-781935 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-781935	SECRETARIO
		AGROPECUARIA MAJU SOCIEDAD ANONIMA	3-101-119417	PRESIDENTE
		EULALIA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-027419	FISCAL
		GANADEROS INDUSTRIALES DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-267667	VOCAL 01
		INDUSTRIAS MINERAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-008805	PRESIDENTE
MANEJO A GRANEL SOCIEDAD ANONIMA	3-101-140033	PRESIDENTE		

Cuadro No. 7 (continuación)
Detalle de Miembros de Junta Directiva en otros cargos
Al 31 de diciembre de 2023

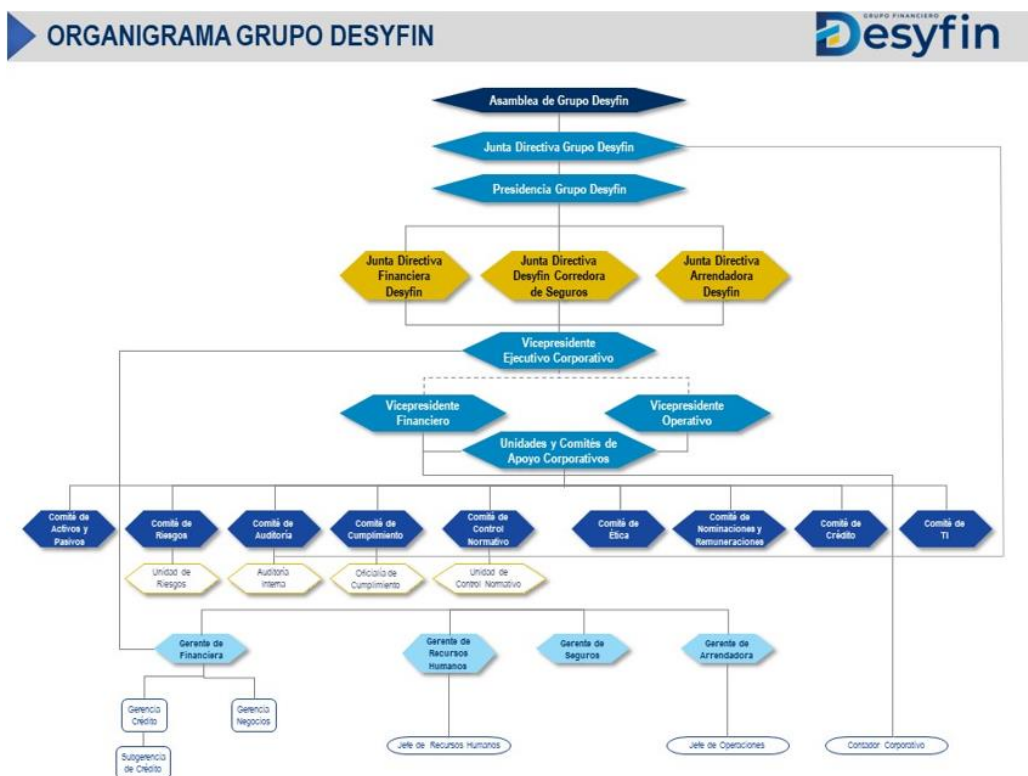
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
ORLANDO LOPEZ PACHECO	1-0665-0301	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	VOCAL 02
		FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	VOCAL 02
		3-101-700892 SOCIEDAD ANONIMA	3-101-700892	VICEPRESIDENTE
		BBROTCHED LLP SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-557712	GERENTE
		CASA ANTILIA DOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-328524	FISCAL
		CERTIFICACIONES DIGITALES BUO SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-820069	GERENTE
		CONDOMINIO ASURCANO QUINCE SABALO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-660604	FISCAL
		DINAMICA TRES FBG SOCIEDAD ANONIMA	3-101-526374	SECRETARIO
		EDAWAY COSTA RICA SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-737465	GERENTE 02
		F.O.M. BLUE CAPITAL SOLUTIONS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-636986	SECRETARIO
		FOANTECH CERRO UNO SOCIEDAD ANONIMA	3-101-715328	SECRETARIO
		G&T SPIRITS SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-719671	GERENTE 02
		HERMANOS KARAMAZOV SOCIEDAD ANONIMA	3-101-701244	FISCAL
		HUENU CARIBE HERMANOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-500307	FISCAL
		INDUSTRIAS MINERAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-008805	SECRETARIO
		INFEVE DEL ESTE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-177135	SECRETARIO
		INVERSIONES MONTEBOON SOCIEDAD ANONIMA	3-101-701396	FISCAL
		INVERSIONES PUERTO JIMENEZ SOCIEDAD ANONIMA	3-101-472708	TESORERO
		LOPDAVI SOCIEDAD ANONIMA	3-101-248918	TESORERO
		MANEJO A GRANEL SOCIEDAD ANONIMA	3-101-140033	SECRETARIO
		NOVENTA Y CUATRO MIL NUEVE SOCIEDAD ANONIMA	3-101-233106	FISCAL
		PORTAFOLIO CORPORATIVO STS SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-690599	GERENTE
		PUNTO DE COMUNICACION FINAL SOCIEDAD ANONIMA	3-101-320617	TESORERO
		RINCON DE URANIO DIECISEIS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-393817	SECRETARIO
SFIDUCIARIA LATAM SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-841987	GERENTE		
STRA ASSEST MANAGEMENT LIMITADA	3-102-804378	GERENTE		
STRATOS FIDUCIARIA LIMITADA	3-102-059426	GERENTE 01		
THE PUBLICAN SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-716549	GERENTE 02		
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
JULIAN GERCHOW MOYA	7-0041-0788	GRUPO FINANCIERO DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-633119	VOCAL 03
		FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	VOCAL 03
		DESYFIN CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-337903	VOCAL 02
		AUTOMOTORES PAXOS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-338899	PRESIDENTE
		CRICAMOLA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-318678	PRESIDENTE
		GRAMBIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-208090	PRESIDENTE
		MANTISSA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-339002	PRESIDENTE
Nombre del Director	Id director	Nombre de la Entidad	Id entidad	Cargo
MARCO SOLANO GOMEZ	9-0105-0816	FINANCIERA DESYFIN SOCIEDAD ANONIMA	3-101-135871	VOCAL 04
		3-102-752827 SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-752827	GERENTE
		AUVERGNE PROPRIETES ET FINANCES SOCIEDAD ANONIMA	3-101-377282	PRESIDENTE
		BOMBARDIER SHARED SERVICES AMERICAS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-697844	SECRETARIO
		DUTCH DREDGING DE BOER SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3-102-866072	GERENTE
		INGOLSTADT AUTO, SOCIEDAD ANONIMA	3-101-595667	PRESIDENTE
		INVERSIONES VECHIA FONTANA SOCIEDAD ANONIMA	3-101-310850	PRESIDENTE
		INVERSIONES WAALBRUG SOCIEDAD ANONIMA	3-101-225035	FISCAL
NEVARRO ASSETS SOCIEDAD ANONIMA	3-101-884636	FISCAL		

IV. Alta Gerencia

En el organigrama se aprecia la gobernanza que existe entre la Junta Directiva del Grupo Financiero Desyfin y los órganos homólogos de las entidades que conforman el grupo, así como líneas de reporte que conforman la Alta Gerencia.

a) Línea de Reporte

Cuadro No. 8
Organigrama y Líneas de Reporte
Al 31 diciembre de 2023



b) Información relativa a la Alta Gerencia

Se detalla en resumen la información relativa al perfil profesional de los miembros de que conforman la Alta Gerencia del Grupo Financiero Desyfin.

Cuadro No. 9
Información relativa a la Alta Gerencia
Al 31 de diciembre de 2023

Miembro A.G.	Puesto	Atestados	Experiencia
Silvio Lacayo Beeche	Vicepresidente Corporativo	• Maestría en Administración de Negocios con énfasis en Comercio Internacional y Banca	Director, Gerente General, Administrador, Tesorero.
Manfred Lacayo Beeche	Vicepresidente Financiero	• Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.	Administrador, Analista Financiero, Gerente Financiero.
Mauricio Lacayo Beeche	Viepresidente Operativo	• Maestría en Administración de Negocios. • Bachiller en Ingeniería Industrial	Gerente de Operaciones, Proyectos, Producción y Sucursales, Analista de Crédito.
Hortensia Beeche Michaud	Gerente Recursos Humanos	• Gerencia en Liderazgo. Diplomado Coaching Ejecutivo y Liderazgo Transformacional.	Gerente de Recursos Humanos, Administradora.
Cindy Jara Varela	Gerente Desyfin Corredora de Seguros	• Maestría en Marketing • Posgrado en Gerencia de Operaciones. • Licenciatura y Bachillerato en Dirección de Empresas. • Diplomado Internacional en Dirección Comercial, Técnicas y Habilidades de Ventas en Seguros. • Técnico Asesor de Seguros del INS	Gerente General, Gerente, Asistente de Gerencia.
Andrés Acuña Meléndez	Gerente Arrendadora	• MBA Comercio Internacional • Licenciatura en Administración Financiera	Director, Gerente General, Administrador.
Juan Carlos Ortiz Vargas	Gerente Crédito	• Maestría Ejecutiva Internacional EMBA • Maestría en Auditoria Sistemas de Información • Bachillerato Administración de Empresas Énfasis Mercadeo y Ventas. • Ingeniería de Sistemas.	Gerente, Administrador, Analista
Michael Ruíz Delgado	Gerente Negocios	• Maestría en Administración con énfasis en Banca y Finanzas • Licenciado en Contaduría Pública.	Gerente, Director, Asistente

c) Responsabilidades

Las responsabilidades ligadas a la Alta Gerencia se pueden encontrar en **AGR-COD-001 Código de Gobierno Corporativo**, en la Sección IV. Supervisión a la Alta Gerencia.

d) Política de Remuneraciones

Se establece por medio del **GRH-REG-001 Reglamento Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones**, el cual está a disposición del público en oficinas centrales.

V. Comités de apoyo

a) Características relevantes de los Comités de Apoyo

Los siguientes Comités corresponden a aquellos que sirven de apoyo y control a la gestión de la Junta Directiva.

La información relativa a los comités, objetivos, responsabilidades, composición y frecuencia de las reuniones, se puede encontrar los reglamentos correspondientes, los cuales están a disposición del público en nuestras oficinas centrales.

**Cuadro No. 10
Detalle de Comités de Apoyo a la Junta y Comités de Control
Al 31 de diciembre de 2023**

Órgano de Apoyo	Miembros	Regulación
Comité de Tecnología de Información	Mauricio Lacayo Beeche - Vicepresidente Opetraivo y Miembro Director. Erick Hernández Gómez - Jefe de TI Maricelly Garita Leitón - Especialista SAP Roy Valerio Rodríguez - Jefe de Riesgos Angie Solano Hurtado - Auxiliar de Gestión de TI Raquel Mora Sequeira - Auxiliar de Gestión de TI Wendy Fernandez Chaves - Asistente de Riesgos	GOP-INF-REG-001 Reglamento Comité de Tecnologías de Información
Órgano de Apoyo	Miembros	Regulación
Comité de Activos y Pasivos	Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Manfred Lacayo Beeche - Vicepresidente Financiero y Miembro Director Michael Ruiz Delgado - Gerente de Negocios Jeremy Ureña Corrales - Jefe de Cobros Federico Alfaro Nietzen - Jefe de Negocios Banca Privada. Luis Fernando Rojas Navarro - Jefe Banca Electrónica y Medios de Pago. Juan Carlos Ortiz Vargas - Gerente de Crédito Pablo Calderón Vargas - Tesorero	GFI-TES-REG-001 Reglamento Comité de Activos y Pasivos
Órgano de Apoyo	Miembros	Regulación
Comité de Crédito	Silvio Lacayo Lacayo - Miembro Director Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Manfred Lacayo Beeche - Vicepresidente Financiero y Miembro Director Mauricio Lacayo Beeche - Vicepresidente Opetraivo y Miembro Director Michael Ruiz Delgado - Gerente de Negocios Juan Carlos Ortiz Vargas - Gerente de Crédito James Julian Gerchow Moya - Miembro Director Orlando López Pacheco - Miembro Director	GGE-UIR-REG-001 Reglamento Comité de Riesgos Corporativo
Órgano de Apoyo	Miembros	Regulación
Comité de Nominaciones y Remuneraciones	Silvio Lacayo Lacayo - Miembro Director Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Hortensia Beeche Michaud - Gerente de Recursos Humanos y Miembro Director James Julian Gerchow Moya - Miembro Director Erick Montero Pochet - Miembro Director	GRH-REG-001 Reglamento de Nominaciones y Remuneraciones

Cuadro No. 10 (continuación)
Detalle de Comités de Apoyo a la Junta y Comités de Control
Al 31 de diciembre de 2023

Órgano de Apoyo	Miembros	Regulación
Comité de Conducta	Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Hortensia Beeche Michaud - Gerente de Recursos Humanos y Miembro Director Juan Carlos Ortiz Vargas - Gerente de Crédito Pablo Calderón Vargas - Tesorero Nancy Araya Ramirez - Asesor Legal	AGR-REG-003 Reglamento del Comité Corporativo de Conducta
Órgano de Control	Miembros	Regulación
Comité de Auditoría	Silvio Lacayo Lacayo - Miembro Director Maritza Silva Gamboa - Miembro Director Erick Montero Pochet - Miembro Director Johnny González Alvarez - Auditor Interno	AGR-AUI-REG-001 Reglamento Comité de Auditoría Corporativo
Órgano de Control	Miembros	Regulación
Comité de Riesgo	Silvio Lacayo Lacayo - Miembro Director Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Maritza Silva Gamboa - Miembro Director Eric Montero Pochet - Miembro Director Roy Valerio Rodríguez - Jefe de Riesgos	GGE-UIR-REG-001 Reglamento Comité de Riesgo Corporativo
Órgano de Control	Miembros	Regulación
Comité de Cumplimiento	Silvio Lacayo Beeche - Vicepresidente Corporativo y Miembro Director Michael Raúl Ruíz Delgado - Gerente de Negocios Juan Carlos Ortiz Vargas - Gerente de Crédito Cindy Jara Varela - Gerente Desyfin Corredora de Seguros Andres Acuña Melendez - Gerente Arrendadora Desyfin Orlando Lopez Pacheco - Miembro Director Julio Moya Ramirez - Oficial de Cumplimiento Titular Joselyn Francini Fuentes Gómez - Oficial de Cumplimiento Adjunto	GGE-OFC-REG-001 Reglamento del Comité de Oficialía de Cumplimiento Corporativo
Órgano de Control	Miembros	Regulación
Comité de Control Normativo	Johnny González Alvarez - Auditor Interno Roy Valerio Rodríguez - Jefe de Riesgos Julio Moya Ramirez - Oficial de Cumplimiento Titular Maritza Silva Gamboa - Miembro Director Andrea González Castro - Oficial de Control Normativo	AGR-UCN-REG-001 Reglamento del Comité Corporativo de Control Normativo

VI. Hechos relevantes

En el sitio web de la Superintendencia General de Valores, en la sección de “Hechos Relevantes” <https://aplicaciones.sugeval.fi.cr/MenuPrincipal/HechosRelevantes> se puede consultar la información regulada de interés al público de la Financiera Desyfin.

Así mismo, en el sitio web del Grupo Financiero Desyfin <https://www.desyfin.fi.cr/> se encuentran publicados los estados financieros auditados al cierre del periodo 2023 con sus notas e información importante a revelar.

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

En la sesión ordinaria No. 32 del 21 de marzo de 2024, 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 2023.

-----Última línea del Informe-----