

# Informe Anual de Gobierno Corporativo

**FINANCIERA COMECA S.A**  
**A DICIEMBRE 2013**

**ELABORADO EL 31 DE ENERO 2014**

# Contenido

Capitulo II. Junta Directiva _____	1
Capitulo III. Comités de Apoyo _____	13
Capitulo IV. Operaciones Vinculadas _____	23
Capitulo V. Auditoría Externa _____	25
Capitulo VI. Estructura de Propiedad _____	26
Capitulo VII. Preparación del Informe _____	27

## Capítulo II. Junta Directiva

- a) Actualmente la cantidad de miembros que conforman la Junta Directiva es de cinco (5) integrantes, todos miembros propietarios, quienes ocuparán sus puestos por todo el plazo social de la financiera, pudiendo ser revocados en cualquier momento.
- b) Se detalla la información de los miembros y de los cargos que los directores desempeñan en la Junta Directiva:

Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Presidente	12 de Agosto 1996
Víctor Alejandro Mesalles Vargas	1-0490-0716	Vicepresidente	12 de Agosto 1996
Montserrat Mesalles Vargas	1-0521-0884	Secretario	12 de Agosto 1996
Jaime Mesalles Vargas	1-0584-0045	Tesorero	12 de Agosto 1996
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Vocal	31 de Enero 2013

Otros miembros independientes y los cargos que desempeñan son los siguientes:

Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Fiscal	12 de Agosto 1996
María del Rosario Ramírez Estrada	1-0731-0830	Gerente	16 de Octubre 2012

- c) En el periodo se han producido las siguientes variaciones en los miembros de Junta Directiva de la Financiera Comeca, S.A.

Nombramientos		
Nombre del Director	Cédula	Fecha último nombramiento
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	31 de Enero del 2013

<b>Retiros</b>		
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
Jesús Aguilar Barrantes	1-0251-0538	12 de Agosto de 1996

d) Miembros de Junta Directiva que asumen cargos administrativos o directivos en otras entidades del grupo vinculado a la financiera.

<b>VICTOR MESALLES CEBRIA</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
IMPRESORA DELTA S.A.	Presidente
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Presidente
BODEGAS MODERNAS S.A.	Presidente
BODEGAS DEL NORTE S.A.	Presidente
METALES FLIX S.A.	Presidente
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A.	Presidente
TAJOS LA JOYA S.A.	Presidente
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Presidente
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
ENVASES COMECA S.A.	Presidente
INVERSIONES ILERDA S.A.	Presidente
CONSERVAS DEL VALLE S.A.	Representante
CONSERVAS DEL VALLE S.A.	Presidente
TARAJAL S.A.	Secretario
INVERSIONES LAS SIERRAS DEL SOL S.A.	Presidente
EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
SUEÑO DE FLAMINGO S.A.	Secretario
HOTELERA TOURNON S.A.	Presidente
LOMAS DE JABONCILLO S.A.	Presidente
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Presidente
MARINA DE HERRADURA S.A.	Director 4
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Presidente

## Informe Código Gobierno Corporativo

FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO SEIS S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO DOS S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO TRES S.A.	Presidente
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Presidente
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Representante
FARO ESCONDIDO CUATRO S.A.	Presidente
PROMESA PRODUCTOS MODERNOS PARA EMPAQUE S.A.	Presidente
COMPAÑIA DE SERVICIOS LA MONTAÑA S.A.	Secretario
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Presidente
EMPRESA DE APERTURA MERCADOS IBEROAMERICANOS S. A.	Secretario
INVERSIONES M A Z S.A.	Tesorero
GRUPO COMECA S.A.	Presidente
FINANCIERA COMECA S.A.	Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Presidente
SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Presidente
CORPORACION DORUMA S.A.	Presidente
KATAY AMARILLO CUATRO S.A.	Presidente
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Presidente
GRUPO AMON DE NEGOCIOS TURISTICOS S.A.	Presidente
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A.	Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Presidente
GRUPO INMOBILIARIO TOURNON S.A.	Presidente
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Presidente
LA FINCA DE LOS SUEÑOS S.A.	Secretario
CASA SANTA MARIA S.A.	Presidente
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Presidente
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Presidente
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A.	Presidente
ACAJUTLA S.A.	Presidente
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Presidente
VISTAS DEL FARO UNO S.A.	Presidente
ARRECIFE DEL FARO S.A.	Presidente
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Presidente
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Presidente
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Presidente

## Informe Código Gobierno Corporativo

AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Presidente
ALCANO MERCANTIL S.A.	Presidente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Presidente
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Presidente
SERVICIOS DE ADM MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente Ejecutivo
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANONIMA	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA DIVISION TURISMO S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA PAPEL Y CARTON S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA DIVISION ENVASES S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE S.A	Presidente Ejecutivo
VMC HOLDINGS S.A	Presidente Ejecutivo
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Presidente
TECHNOENDS S.A	Presidente
SKY GLIDER S.A	Presidente
MEYER TOWER S.A	Presidente
SOLAR GROTON S.A	Presidente
SILICON BEAT S.A	Presidente
TENEDORA COMPAP	Presidente Ejecutivo
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH)	Presidente Ejecutivo
TENEDORA COMENV S.A	Presidente Ejecutivo
OVERSEAS PACKAGING HOLDING	Presidente Ejecutivo
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE SERVICIOS S.A	Presidente Ejecutivo
MESALLES HERMANOS LTDA	Gerente
MESALLES HERMANOS LTDA	Representante
FRUTALES RIO ORO LTDA	Gerente

<b>VICTOR ALEJANDRO MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
AVICOLA MONTSERRAT S.A.	Tesorero
LA YEMA DORADA S.A.	Tesorero
APARTAMIENTOS MONTVIC S.A.	Vice-Presidente
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Vice-Presidente
METALES FLIX S.A.	Vice-Presidente
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A	Vice-Presidente
TAJOS LA JOYA S.A	Vice-Presidente
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
ENVASES COMECA S.A.	Vice-Presidente
CONSERVAS DEL VALLE S.A	Vice-Presidente
PRODUCTOS TROPICALES PARA LA EXPORTACION TROPIEXPO S. A.	Secretario
EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Vice-Presidente
ESCRIBENS Y COMPAÑIA S.A.	Secretario
MANGA RICA S.A	Secretario
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Vice-Presidente
HOTELERA TOURNON S.A.	Vice-Presidente
LOMAS DE JABONCILLO S.A.	Tesorero
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Vice-Presidente
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Vice-Presidente
FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Vice-Presidente
FARO ESCONDIDO SEIS S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO DOS S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO TRES S.A.	Secretario
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO CUATRO S.A.	Secretario
COMPAÑIA DE SERVICIOS LA MONTAÑA S.A.	Vice-Presidente
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Vice-Presidente 1
INVERSIONES M A Z S.A.	Fiscal
GRUPO COMECA S.A.	Vice-Presidente
FINANCIERA COMECA S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Vice-Presidente

## Informe Código Gobierno Corporativo

SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Vice-Presidente
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Tesorero
ACQUATRANS S.A.	Tesorero
GRUPO AMON DE NEGOCIOS TURISTICOS S.A.	Tesorero
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Vice-Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES NANIMINES DEL ESTE S.A.	Presidente
TRANSPORTES DEL FUGITIVO FUGAZ S.A.	Presidente
GRUPO INMOBILIARIO TOURNON S.A.	Tesorero
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Vice-Presidente
CASA SANTA MARIA S.A.	Secretario
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Vice-Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Vice-Presidente
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Vice-Presidente
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A	Vice-Presidente
ACAJUTLA S.A	Vice-Presidente
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Vice-Presidente
VISTAS DEL FARO UNO S.A.	Secretario
ARRECIFE DEL FARO S.A.	Secretario
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Vice-Presidente
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Vice-Presidente
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Vice-Presidente
ALCANO MERCANTIL S.A.	Tesorero
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Vice-Presidente
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS DE ADM. MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Tesorero
TENEDORA MESCRIB (DMAV) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANOMINA	Presidente
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Tesorero
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Presidente
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Presidente
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Presidente
VIMECE S.A	Presidente

## Informe Código Gobierno Corporativo

VMC HOLDINGS S.A.	Presidente
DESARROLLO LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Vice-Presidente
TECHNOENDS S.A.	Vice-Presidente
INMOBILIARIA ABETO GRIEGO S.A.	Presidente
SKY GLIDER S.A	Vice-Presidente
MEYER TOWER S.A	Vice-Presidente
SOLAR GROTON S.A	Vice-Presidente
SILICON BEAT S.A	Vice-Presidente
TENEDORA COMPAP S.A	Presidente
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Presidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Presidente
AUFES DEL NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE SERVICIOS DE ESCAZU S.A	Presidente
MERLOT DE LA PATAGONIA M.D.P LIMITADA	Gerente

<b>MONTSERRAT MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
APARTAMENTOS MONTVIC S.A.	Secretario
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A	Tesorero
METALES FLIX S.A.	Tesorero
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A	Tesorero
TAJOS LA JOYA S.A	Secretario
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Secretario
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
ENVASES COMECA S.A.	Tesorero
INVERSIONES ILERDA S.A	Vice- Presidente
CONSERVAS DEL VALLE S.A	Tesorero
EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Tesorero
HOTELERA TOURNON S.A.	Tesorero
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Tesorero
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Tesorero

## Informe Código Gobierno Corporativo

PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Tesorero
GRUPO COMECA S.A.	Tesorero
FINANCIERA COMECA S.A.	Secretario
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Tesorero
SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Tesorero
CORPORACION DORUMA S.A.	Secretario
KATAY AMARILLO CUATRO S.A.	Secretario
KATAY NEGRO DIEZ S.A.	Secretario
SAVERNA DEL NORTE S.A.	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A.	Tesorero
ENTRETENIMIENTO MONTEVIDEO S.A.	Secretario
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Tesorero
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Tesorero
ADMINISTRADORA DE BIENES MONTSAMEL S.A.	Secretario
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Tesorero
TERRES DE LLEIDA S.A.	Tesorero
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Secretario
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S. A.	Tesorero
ACAJUTLA S.A.	Tesorero
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Tesorero
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Tesorero
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Secretario
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Secretario
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Tesorero
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Secretario
TENEDORA MESCAP (SFCO) S.A.	Presidente
COMECA RETAIL S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A.	Secretario
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Secretario
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Secretario
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Secretario
VIMECE S.A.	Secretario
VMC HOLDINGS S.A.	Secretario
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A.	Tesorero

## Informe Código Gobierno Corporativo

TECHNOENDS S.A.	Tesorero
TENEDORA COMPAP S.A	Secretario
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Secretario
TENEDORA COMENV S.A	Secretario
OVERSEAS PACKAGING HOLDING (OPH) S.A	Secretario
INVERSIONES ECR MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y SEIS S.A	Vice- Presidente
GASTRONOMIA INNOVADORA DOS MIL DIEZ S.A	Vice- Presidente
AUFES DE NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Tesorero
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Secretario
VICEME INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Secretario
VICEME AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Secretario
VICEME SERVICIOS S.A	Secretario

<b>JAIME MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
ASOCIACION PRO RESCATE DE LA POBREZA	Vice-Presidente
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Secretario
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A.	Secretario
TAJOS LA JOYA S.A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
ENVASES COMECA S.A.	Secretario
INVERSIONES ILERDA S.A.	Tesorero
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Tesorero
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
HOTELERA TOURNON S.A.	Secretario
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Secretario
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Vicepresidente 2
GRUPO COMECA S.A.	Secretario
FINANCIERA COMECA S.A.	Tesorero
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Director
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Fiscal
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A.	Secretario

## Informe Código Gobierno Corporativo

INVERSIONES F DIECISIETE S.A.	Secretario
INVERSIONES NANIMINES DEL ESTE S.A.	Secretario
TRANSPORTES DEL FUGITIVO FUGAZ S.A.	Secretario
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Secretario
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Secretario
TERRES DE LLEIDA S.A.	Secretario
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A.	Secretario
ACAJUTLA S.A.	Secretario
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Secretario
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Secretario
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Tesorero
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Secretario
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Tesorero
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Secretario
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Secretario
INVERSION INMOBILIARIA BRISAS DOS CUATRO S.A.	Vice-Presidente
ARRIENDA DE COMERCIO VEINTISEIS PUNTOS DOS S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Secretario
TENEDORA MESLAR (GJV) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Tesorero
COMECA RETAIL S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A.	Presidente
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Tesorero
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Tesorero
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Tesorero
VIMECE S.A.	Tesorero
VMC HOLDINGS S.A.	Tesorero
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Secretario
TECHNOENDS S.A.	Secretario
SKY GLIDER S.A	Tesorero
MEYER TOWER S.A	Tesorero
SOLAR GROTON S.A	Tesorero
SILICON BEAT S.A	Tesorero
TENEDORA COMPAP S.A	Tesorero
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Tesorero
TENEDORA COMENV S.A	Tesorero
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Tesorero

AUFES DEL NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE SERVICIOS DE ESCAZU S.A	Tesorero

ERICK PRADO SAENZ	
EMPRESA	CARGO
FINANCIERA COMECA S.A	Vocal
EDIFICACIONES TECNICAS EDITEC S.A	Secretario
CONDO SINGULARIS S.A	Secretario
TECNOLOGIA PLAYA ROKA S.A	Secretario
COMMUNITY DEVELOPMENTS S.A	Presidente
BOBERA DESARROLLOS S.A	Fiscal
ALTOS DE MONSERRAT S.A	Gerente general
KIDZ FASHION DESIGN S.A	Secretario

- e) Se indica la cantidad de sesiones normales y extraordinarias que se presentaron en la Junta Directiva durante el 2013

Sesiones	Cantidad de sesiones
Ordinarias	31
Extra-ordinarias	0
Total	31

f) Existencia de políticas sobre conflictos de interés:

Política sobre Conflicto de interés	
Descripción de la política	En caso de que se establezca algún conflicto real o potencial de intereses entre accionistas y administradores o colaboradores, la Junta Directiva informa a la Asamblea de Accionistas para que solicite la renuncia del director o bien rechace la posibilidad del interesado de formar parte de la Junta Directiva.
Ubicación de la política	La política se encuentra en el Código de Gobierno Corporativo de la Financiera, en el Artículo 11. Políticas de selección, retribución, calificación y capacitación. P-CG-01.
Modificaciones a la política	Versión No. 4 del Código de Gobierno Corporativo de la Financiera

g) Realice una descripción de la política para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva

Política sobre Remuneración	
Descripción de la política	<b>Remuneración variable:</b> Los miembros de la Junta Directiva recibirán pago por dietas únicamente con la autorización del presidente de la financiera por el monto que este determine.

h) Realice una descripción de la política interna sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva

Política sobre Rotación	
Descripción de la política	Los miembros de la Junta Directiva y el fiscal son nombrados en sus cargos por un plazo indefinido.

## Capítulo III. Comités de Apoyo

a) Financiera Comeca S.A. cuenta con los siguientes comités de apoyo.

<b>Comité de Auditoría</b>	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	1
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Propiciar la comunicación entre la Junta Directiva, la Gerencia y la SUGEF.</li> <li>b) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.</li> <li>c) Proponer a la Junta Directiva una terna de firmas auditoras o profesionales independientes y las condiciones de contratación de la Auditoría Externa.</li> <li>d) Dar seguimiento al cumplimiento del programa anual de trabajo del órgano de control que aplique.</li> <li>e) Revisar la información financiera tanto anual como trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría , evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.</li> <li>f) Revisar y trasladar a la Junta Directiva, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de gerencia.</li> <li>g) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Externo y la SUGEF.</li> <li>h) Proponer a la Junta Directiva el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los miembros del respectivo cuerpo colegiado.</li> <li>i) Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados.</li> <li>j) Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa.</li> <li>k) Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría deberá rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva.</li> </ul>

Descripción de los aspectos de mayor relevancia

- a) Revisión estados financieros anuales.
- b) Revisión Informe de Auditoría Externa de Sistemas y Tecnología de Información.
- c) Revisión Auditoría Preventiva Evaluación del Cumplimiento de la Ley 8204
- d) Presentación Auditorías Preventivas de Operaciones, Riesgo, Cumplimiento y TI.

## Comité de Riesgos

Cantidad de Miembros

5

Cantidad de miembros independientes

1

Detalle de sus funciones o responsabilidades

- a) Monitorear las exposiciones a riesgos y contrastar dichas exposiciones frente a los límites de tolerancia aprobados por la Junta Directiva. Entre otros aspectos que estime pertinentes, el Comité de Riesgos debe referirse al impacto de dichos riesgos sobre la estabilidad y solvencia de la entidad.
- b) Informar a la Junta Directiva los resultados de sus valoraciones sobre las exposiciones al riesgo de la entidad. La Junta Directiva definirá la frecuencia de dichos informes.
- c) Recomendar límites, estrategias y políticas que coadyuven con una efectiva administración de riesgos, así como definir los escenarios y el horizonte temporal en los cuales pueden aceptarse excesos a los límites aprobados o excepciones a las políticas, así como los posibles cursos de acción o mecanismos mediante los cuales se regularice la situación. La definición de escenarios debe considerar tanto eventos originados en acciones de la propia entidad como circunstancias de su entorno.
- d) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de los riesgos.
- e) Proponer planes de contingencia en materia de riesgos para la aprobación de la Junta Directiva.
- f) Proponer a la Junta Directiva, la designación de la firma auditora o el profesional independiente para la auditoría del proceso de Administración Integral de Riesgos, una vez verificado el cumplimiento por parte de este, de los requisitos establecidos en el artículo 19 de este Reglamento. En caso que la Junta Directiva decida separarse de la propuesta del comité, deberá razonar su decisión y hacerlo constar en el acta respectiva.

Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>g) Las funciones y requerimientos que le establezca la Junta.</li> <li>a) Presentación del Informe Final de Auditoría Externa de Riesgos.</li> <li>b) Presentación Manual de Riesgos, Versión no. 3.</li> <li>c) Revisión y aprobación de las políticas para la Unidad de Riesgos.</li> <li>d) Revisión y aprobación del Reglamento Comité de Riesgos.</li> <li>e) Revisión de los Nuevos Cambios Normativos</li> </ul>
---	--

Comité de Cumplimiento	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Revisión de políticas, procedimientos, normas y controles implementados por la financiera para cumplir con los lineamientos de Ley y Normativa a la Ley 8204 y sus reformas.</li> <li>b) Proponer a la Junta Directiva las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.</li> <li>c) Reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de los procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas.</li> <li>d) Velar por el cumplimiento del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento, aprobado por la Junta Directiva.</li> <li>e) Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva.</li> <li>f) Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.</li> </ul>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Hallazgos y resoluciones de la evaluación del área de Cumplimiento realizada por el asesor externo.</li> <li>b) Hallazgos y resoluciones de la evaluación de la Auditoría Externa.</li> <li>c) Aprobación de la matriz de riesgo de clientes.</li> <li>d) Avances en el proceso de actualización de expedientes.</li> <li>e) Aprobación de nuevos formularios relacionados con la Ley 8204.</li> <li>f) Aprobación de políticas y reglamento en relación a la Ley 8204.</li> </ul>

- g) Aprobación del Manual de Cumplimiento.
- h) Informes de labores de la Oficialía de Cumplimiento.

<b>Comité de T.I.</b>	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Asesorar en la formulación del plan estratégico de TI.</li> <li>b) Proponer las políticas generales sobre TI.</li> <li>c) Revisar periódicamente el marco para la gestión de TI.</li> <li>d) Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad.</li> <li>e) Presentar al menos semestralmente o cuando las circunstancias así lo ameriten, un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a TI.</li> <li>f) Monitorear que la alta gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de TI en forma consistente con las estrategias y políticas y que cuenta con los recursos necesarios para esos efectos.</li> <li>g) Recomendar las prioridades para las inversiones en TI.</li> <li>h) Proponer el Plan Correctivo-Preventivo derivado de la auditoría y supervisión externa de la gestión de TI.</li> <li>i) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo.</li> </ul>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Revisión de hallazgos de la Auditoría Externa a diciembre 2012.</li> <li>b) Revisión de cambios en la infraestructura del Departamento de TI.</li> <li>c) Revisión de clase de datos del Perfil Tecnológico para envío a la SUGEF.</li> <li>d) Presentación de oferentes para el hosting de la página web.</li> <li>e) Presentación y aprobación de herramientas para el mejoramiento de la gestión de TI y cumplimiento del Acuerdo SUGEF 14-09.</li> <li>f) Presentación de oferentes para estudio de vulnerabilidad para la Financiera.</li> <li>g) Presentación y contratación del sitio alternativo para la Financiera.</li> <li>h) Presentación de avance final por cambio de Core financiero.</li> </ul>

Comité de Crédito e Inversiones	
Cantidad de Miembros	6
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<p>a) Aprobar y/o denegar las solicitudes de crédito de acuerdo con los rangos establecidos por la Junta Directiva y dejar constancia en actas del proceso de análisis.</p> <p>b) El Comité de Crédito debe aprobar requisitos y condiciones que un cliente debe cumplir para acceder a un crédito en moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan sus ingresos netos o flujos de efectivo.</p> <p>c) Elevar a Junta Directiva los casos especiales (aquellos que no cumplen con los parámetros de capacidad de pago y otros).</p> <p>d) Elevar a la Junta Directiva los créditos solicitados por los colaboradores de las empresas relacionadas y miembros del Comité de Crédito o Junta Directiva.</p> <p>e) El Comité de Crédito debe acatar los lineamientos de la Junta Directiva, deben actuar con criterio técnico y de conformidad con las sanas políticas bancarias y la normativa vigente.</p> <p>f) El Comité de Crédito debe llevar un libro de actas, asignar un número consecutivo a cada reunión y elaborar un acta para cada reunión.</p> <p>g) El Comité de Crédito debe aprobar los créditos solicitados por personas "Apoderadas". REVISAR</p> <p>h) Recomendar las modificaciones a los límites de aprobación de las diferentes instancias a la Junta Directiva para su análisis y aprobación.</p>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<p>a) Presentación y aprobación de análisis de Crédito, dando como resultado:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 31 solicitudes aprobadas</li> <li>▪ 6 solicitudes denegadas</li> <li>▪ 5 solicitudes por refinanciamientos</li> </ul>

i) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo, según el siguiente detalle:

<b>Comité de Auditoría</b>			
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Presidente/Director	12 de Julio 2013
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	12 de Julio 2013
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Director	12 de Julio 2013
Rosario Ramírez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	12 de Julio 2013
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>			
Alejandro Bacca Moncada, 7-0069-0123			

<b>Comité de Riesgos</b>			
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Presidente/Director	12 de Julio 2013
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	12 de Julio 2013
Rosario Ramírez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	12 de Julio 2013
Juan Carlos Suárez Esquivel	2-0614-0540	Jefe de Riesgo	12 de Julio 2013
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Analista de Riesgo	12 de Julio 2013
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>			
Bernardita Cerdas Guerrero, 7-0061-0465			

<b>Comité de Cumplimiento</b>		
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
En cumplimiento de lo indicado en CNS-1005-04-04 emitido por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera, no se incluye la información de los miembros del Comité durante el periodo 2013 en el presente informe.		
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>		
N/A		

<b>Comité de T.I</b>			
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	12 de Julio 2013
Rosario Ramirez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	12 de Julio 2013
Leroy Gómez Romero	6-0320-0835	Jefe de TI	12 de Julio 2013
Juan Carlos Suárez Esquivel	2-0614-0540	Jefe de Riesgo	12 de Julio 2013
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>			
N/A			

<b>Comité de Crédito e Inversiones</b>			
<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha último nombramiento</b>
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	12 de Julio 2013
Rosario Ramirez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	12 de Julio 2013
Bernardo Vindas Madrigal	6-0184-0375	Subgerente Operaciones	12 de Julio 2013
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	12 de Julio 2013
Vanessa Sequeira Baltodano	5-0330-0127	Coord. Crédito/Cobro	12 de Julio 2013
Juan Carlos Suárez Esquivel	2-0614-0540	Jefe de Riesgo	12 de Julio 2013
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>			
N/A			

- j) Descripción de las políticas para selección, nombramiento y destitución de los miembros de comités de apoyo.

<b>Política sobre selección, nombramiento y destitución</b>	
Descripción de la política	La financiera cuenta con un organigrama donde identifica los puestos vigentes y el manual de perfil de puestos con la competencia requerida (conocimientos, habilidades, experiencia).

- k) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo

<b>Política sobre remuneración</b>	
Descripción de la política	<b>Remuneración Fija:</b> Se otorga un ingreso fijo mensual a la Gerencia y los demás ejecutivos aplicando los aumentos del sector privado establecidos por el Gobierno de la República de Costa Rica.

l) Descripción de las políticas de rotación de los miembros de los comités de apoyo

<b>Política sobre Rotación</b>	
Descripción de la política	Los miembros de los comités de apoyo interno e independiente son nombrados por un plazo indefinido.

m) Descripción de las políticas para que los miembros de los comités de apoyos se abstengan de votar o renuncien a su cargo.

<b>Política sobre abstención de voto o renuncia a puesto</b>	
Descripción de la política	En el único caso donde un miembro de los comités de apoyo se podrá abstener a votar es en el Comité de Crédito e Inversiones, siempre y cuando se compruebe que existan conflictos de interés con el tema sometido a votación.

n) Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo:

<b>Comité de Auditoría</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	4
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>4</b>

<b>Comité de Riesgos</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	7
Sesiones Extra-ordinarias	2
<b>Total</b>	<b>9</b>

<b>Comité de Cumplimiento</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	5
Sesiones Extra-ordinarias	1
<b>Total</b>	<b>6</b>

<b>Comité de T.I</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	3
Sesiones Extra-ordinarias	2
<b>Total</b>	<b>5</b>

<b>Comité de Crédito e Inversiones</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	21
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>21</b>

## Capítulo IV. Operaciones Vinculadas

a) Detalle de las operaciones relevantes de la Junta Directiva y ejecutivos:

<b>Financiera Comeca S.A</b>		
<b>Al 31 de Diciembre 2013</b>		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Captaciones a plazo	172.00	4
Créditos otorgados	0.71	2
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
Gastos financieros	19.44	4
Ingresos financieros	0.07	2

b) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso anterior:

<b>Financiera Comeca S.A</b>		
<b>Al 31 de Diciembre 2013</b>		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
Captaciones a plazo	175.20	24
Créditos otorgados	165.39	6

## Informe Código Gobierno Corporativo

2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contemplados en participación
Gastos financieros	2.07	40
Ingresos financieros	12.24	8

- c) En el caso de emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad:

<b>Financiera Comeca S.A</b>		
<b>Al 31 de Diciembre 2013</b>		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad	Cantidad de accionistas contemplados en la participación
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de accionistas contemplados en la participación
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A

## Capítulo V. Auditoría Externa

---

- a) Nombre de la firma auditora: “Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados”.
- b) Cantidad de años realizando los estados financieros de manera ininterrumpida: 1 año.
- c) El “Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A.” realizó la Auditoría externa de los estados financieros del período, la Auditoría de Riesgo 2013, la Auditoría de Cumplimiento y la Auditoría de Tecnologías de la Información. Fuera de estas labores no ha realizado en el período otros trabajos para la Financiera, distintos de los servicios de auditoría.

## Capítulo VI. Estructura de Propiedad

### a) Composición accionaria

Nombre y número de identificación	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Víctor Mesalles Cebriá, 8-0022-0101	Presidente	245.202	0	100%

### b) Movimientos en la estructura accionaria

Nombre y número de identificación del accionista	Fecha de operación	Número de acciones	Descripción de la operación
No se presentaron movimientos o cambios en la composición accionaria.			

## Capítulo VII. Preparación del Informe

- a) Fecha y número de sesión en donde se aprobó el Informe Anual del Código de Gobierno Corporativo

Fecha de Aprobación	Sesión de Aprobación
21 de Marzo del 2014	Sesión Número: ACT MARZO 039-2014

- b) Nombre de los miembros de Junta Directiva que votaron en contra o que se abstuviera a la aprobación del Informe Anual del Código de Gobierno Corporativo

Miembros en contra de la aprobación del presente informe
Ningún miembro de Junta Directiva de la Financiera Comeca, S.A. votó en contra o se abstuvo de votar en la aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo al 31 de diciembre de 2013, con excepción de la Sra. Montserrat Mesalles Vargas la cual se encuentra ausente de las sesiones de Junta Directiva por tiempo indefinido, de acuerdo a un permiso de ausencia otorgado por los señores directores en el acta: ACT NOV - 029-2013.