

FINANCIERA COMECA S.A.

Informe Anual de Gobierno Corporativo

Al 31 de diciembre 2014



Contenido

Capitulo II. Junta Directiva _____	1
Capitulo III. Comités de Apoyo _____	13
Capitulo IV. Operaciones Vinculadas _____	25
Capitulo V. Auditoría Externa _____	27
Capitulo VI. Estructura de Propiedad _____	28
Capitulo VII. Preparación del Informe _____	29

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 MesallesCebriá	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
N/A	N/A	N/A

Informe Código Gobierno Corporativo

Retiros		
Nombre del Director	Cédula	Fecha último nombramiento
N/A	N/A	N/A

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

VICTOR MESALLES CEBRIA	
EMPRESA	CARGO
ACAJUTLA S.A.	Presidente
ALCANO MERCANTIL S.A.	Presidente
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Presidente
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Presidente
ARRECIFE DEL FARO S.A.	Presidente
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Presidente
BODEGAS DEL NORTE S.A.	Presidente
BODEGAS MODERNAS S.A.	Presidente
CASA SANTA MARIA S.A.	Presidente
COMECA DIVISION ENVASES S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA DIVISION TURISMO S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA PAPEL Y CARTON S.A	Presidente Ejecutivo
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANONIMA	Presidente Ejecutivo
COMPAÑIA DE SERVICIOS LA MONTAÑA S.A.	Secretario
CONSERVAS DEL VALLE S.A.	Representante
CONSERVAS DEL VALLE S.A.	Presidente
CORPORACION DORUMA S.A.	Presidente
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Presidente
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Representante
COSNTRUCCIONES BALBOA S.A.	Presidente
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Presidente
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Presidente
EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Presidente

Informe Código Gobierno Corporativo

EMPRESA DE APERTURA MERCADOS IBEROAMERICANOS S. A.	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A.	Presidente
ENVASES COMECA S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO CUATRO S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO DOS S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO SEIS S.A.	Presidente
FARO ESCONDIDO TRES S.A.	Presidente
FINANCIERA COMECA S.A.	Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
FRUTALES RIO ORO LTDA	Gerente
GRUPO AMON DE NEGOCIOS TURISTICOS S.A.	Presidente
GRUPO COMECA S.A.	Presidente
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Presidente
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Presidente
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A.	Presidente
GRUPO INMOBILIARIO TOURNON S.A.	Presidente
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Presidente
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
HOTELERA TOURNON S.A.	Presidente
IMPRESORA DELTA S.A.	Presidente
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Presidente
INVERSIONES ILERDA S.A.	Presidente
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Presidente
INVERSIONES LAS SIERRAS DEL SOL S.A.	Presidente
INVERSIONES M A Z S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Presidente
KATAY AMARILLO CUATRO S.A.	Presidente
LA FINCA DE LOS SUEÑOS S.A.	Secretario
LOMAS DE JABONCILLO S.A.	Presidente
MARINA DE HERRADURA S.A.	Director 4
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Presidente

Informe Código Gobierno Corporativo

MESALLES HERMANOS LTDA	Gerente
MESALLES HERMANOS LTDA	Representante
METALES FLIX S.A.	Presidente
MEYER TOWER S.A	Presidente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING	Presidente Ejecutivo
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH)	Presidente Ejecutivo
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Presidente
PROMESA PRODUCTOS MODERNOS PARA EMPAQUE S.A.	Presidente
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Presidente
SERVICIOS DE ADM MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S.A.	Presidente
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Presidente
SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Presidente
SILICON BEAT S.A	Presidente
SKY GLIDER S.A	Presidente
SOLAR GROTON S.A	Presidente
SUEÑO DE FLAMINGO S.A.	Secretario
TAJOS LA JOYA S.A.	Presidente
TARAJAL S.A.	Secretario
TECHNOENDS S.A	Presidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente Ejecutivo
TENEDORA COMPAP	Presidente Ejecutivo
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Presidente
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE S.A	Presidente Ejecutivo
VIMECE SERVICIOS S.A	Presidente Ejecutivo
VISTAS DEL FARO UNO S.A.	Presidente
VMC HOLDINGS S.A	Presidente Ejecutivo

Informe Código Gobierno Corporativo

VICTOR ALEJANDRO MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ACAJUTLA S.A	Vice-Presidente
ACQUATRANS S.A.	Tesorero
ALCANO MERCANTIL S.A.	Tesorero
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Vice-Presidente
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Vice-Presidente
APARTAMIENTOS MONTVIC S.A.	Vice-Presidente
ARRECIFE DEL FARO S.A.	Secretario
AUFES DEL NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
AVICOLA MONTSERRAT S.A.	Tesorero
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Vice-Presidente
CASA SANTA MARIA S.A.	Secretario
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Presidente
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Presidente
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Presidente
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANOMINA	Presidente
COMPAÑIA DE SERVICIOS LA MONTAÑA S.A.	Vice-Presidente
CONSERVAS DEL VALLE S.A	Vice-Presidente
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A	Vice-Presidente
CORPORACION FARO ESCONDIDO S.A.	Secretario
DESARROLLO LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Vice-Presidente
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Vice-Presidente
EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Vice-Presidente
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Vice-Presidente
ENVASES COMECA S.A.	Vice-Presidente
ESCRIBENS Y COMPAIA S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Vice-Presidente
FARO ESCONDIDO CUATRO S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO DOS S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO SEIS S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO TRES S.A.	Secretario
FINANCIERA COMECA S.A.	Vice-Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Vice-Presidente
GRUPO AMON DE NEGOCIOS TURISTICOS S.A.	Tesorero

Informe Código Gobierno Corporativo

GRUPO COMECA S.A.	Vice-Presidente
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Vice-Presidente
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Vice-Presidente
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A	Vice-Presidente
GRUPO INMOBILIARIO TOURNON S.A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
HOTELERA TOURNON S.A.	Vice-Presidente
INMOBILIARIA ABETO GRIEGO S.A.	Presidente
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES M A Z S.A.	Fiscal
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Tesorero
INVERSIONES NANIMINES DEL ESTE S.A.	Presidente
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Vice-Presidente
LA YEMA DORADA S.A.	Tesorero
LOMAS DE JABONCILLO S.A.	Tesorero
MANGA RICA S.A	Secretario
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Vice-Presidente
MERLOT DE LA PATAGONIA M.D.P LIMITADA	Gerente
METALES FLIX S.A.	Vice-Presidente
MEYER TOWER S.A	Vice-Presidente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Vice-Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Presidente
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Presidente
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Vice-Presidente 1
PRODUCTOS TROPICALES PARA LA EXPORTACION TROPIEXPO S. A.	Secretario
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS DE ADM. MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S. A.	Vice-Presidente
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Vice-Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Vice-Presidente
SILICON BEAT S.A	Vice-Presidente

Informe Código Gobierno Corporativo

SKY GLIDER S.A	Vice-Presidente
SOLAR GROTON S.A	Vice-Presidente
TAJOS LA JOYA S.A	Vice-Presidente
TECHNOENDS S.A.	Vice-Presidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente
TENEDORA COMPAP S.A	Presidente
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Tesorero
TENEDORA MESCIB (DMAV) S.A.	Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Vice-Presidente
TRANSPORTES DEL FUGITIVO FUGAZ S.A.	Presidente
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Presidente
VIMECE S.A	Presidente
VIMECE SERVICIOS DE ESCAZU S.A	Presidente
VISTAS DEL FARO UNO S.A.	Secretario
VMC HOLDINGS S.A.	Presidente

MONTSERRAT MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ACAJUTLA S.A.	Tesorero
ADMINISTRADORA DE BIENES MONTSAMEL S.A.	Secretario
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Tesorero
APARTAMENTOS MONTVIC S.A.	Secretario
AUFES DE NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Tesorero
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Secretario
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Secretario
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Secretario
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Secretario
COMECA RETAIL S.A.	Secretario
CONSERVAS DEL VALLE S.A	Tesorero
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A	Tesorero
CORPORACION DORUMA S.A.	Secretario
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Tesorero
EL NOGAL DE HEREDIA S.A.	Tesorero

Informe Código Gobierno Corporativo

EMPAQUES SANTA ANA S.A.	Tesorero
ENTRETENIMIENTO MONTEVIDEO S.A.	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Tesorero
ENVASES COMECA S.A.	Tesorero
FINANCIERA COMECA S.A.	Secretario
GASTRONOMIA INNOVADORA DOS MIL DIEZ S.A	Vice- Presidente
GRUPO COMECA S.A.	Tesorero
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Tesorero
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Tesorero
GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S. A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Secretario
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
HOTELERA TOURNON S.A.	Tesorero
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A	Tesorero
INVERSIONES ECR MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y SEIS S.A	Vice- Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Tesorero
INVERSIONES ILERDA S.A	Vice- Presidente
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Secretario
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Tesorero
KATAY AMARILLO CUATRO S.A.	Secretario
KATAY NEGRO DIEZ S.A.	Secretario
MATANGA DE ESCAZU S.A.	Secretario
METALES FLIX S.A.	Tesorero
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Tesorero
OVERSEAS PACKAGING HOLDING (OPH) S.A	Secretario
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Secretario
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Tesorero
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Tesorero
SAVERNA DEL NORTE S.A.	Secretario
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Secretario
SERVICIOS SOLTANDAR S.A.	Tesorero
SERVICIOS TENTEMOZO S.A.	Tesorero
TAJOS LA JOYA S.A	Secretario
TECHNOENDS S.A.	Tesorero

Informe Código Gobierno Corporativo

TENEDORA COMENV S.A	Secretario
TENEDORA COMPAP S.A	Secretario
TENEDORA MESCAP (SFCO) S.A.	Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Tesorero
VICEME AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Secretario
VICEME INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Secretario
VICEME SERVICIOS S.A	Secretario
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Secretario
VIMECE S.A.	Secretario
VMC HOLDINGS S.A.	Secretario

JAIME MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ACAJUTLA S.A.	Secretario
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Secretario
AMERICAN JUMBO SUPERMARKET S.A.	Secretario
ARRIENDA DE COMERCIO VEINTISEIS PUNTOS DOS S.A.	Vice-Presidente
ASOCIACION PRO RESCATE DE LA POBREZA	Vice-Presidente
AUFES DEL NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Tesorero
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Tesorero
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Tesorero
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Tesorero
COMECA RETAIL S.A.	Tesorero
CONSTRUCCIONES BALBOA S.A.	Secretario
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A.	Secretario
ENVASES COMECA S.A.	Secretario
FARO ESCONDIDO CINCO S.A.	Secretario
FINANCIERA COMECA S.A.	Tesorero
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Tesorero
FORESTALES LLARDECANS S.A.	Representante
GRUPO COMECA S.A.	Secretario
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S. A.	Secretario
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS S.A.	Secretario

Informe Código Gobierno Corporativo

GRUPO GERENCIA INFORMATICA Y PLANTA BARRIO LUJAN S.A.	Secretario
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DE GOLF S.A.	Representante
HOTELERA TOURNON S.A.	Secretario
INMOBILIARIA CENTROAMERICANA S.A.	Secretario
INVERSION INMOBILIARIA BRISAS DOS CUATRO S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES F DIECISITE S.A.	Secretario
INVERSIONES ILERDA S.A.	Tesorero
INVERSIONES JAMONTVIC S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A.	Presidente
INVERSIONES NANIMINES DEL ESTE S.A.	Secretario
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Secretario
MEYER TOWER S.A	Tesorero
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Secretario
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Tesorero
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Tesorero
PRODUCTOS KOLOMA S.A.	Vicepresidente 2
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A.	Secretario
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Tesorero
SILICON BEAT S.A	Tesorero
SKY GLIDER S.A	Tesorero
SOLAR GROTON S.A	Tesorero
TAJOS LA JOYA S.A.	Tesorero
TECHNOENDS S.A.	Secretario
TENEDORA COMENV S.A	Tesorero
TENEDORA COMPAP S.A	Tesorero
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Director
TENEDORA DE INMUEBLES C T L S.A.	Fiscal
TENEDORA MESLAR (GJV) S.A.	Presidente
TERRES DE LLEIDA S.A.	Secretario
TRANSPORTES DEL FUGITIVO FUGAZ S.A.	Secretario
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZU S.A	Tesorero
VIMECE S.A.	Tesorero

Informe Código Gobierno Corporativo

VIMECE SERVICIOS DE ESCAZU S.A	Tesorero
VMC HOLDINGS S.A.	Tesorero

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

- e) Se indica la cantidad de sesiones normales y extraordinarias que se presentaron en la Junta Directiva durante el 2014

Sesiones	Cantidad de sesiones
Ordinarias	33
Extra-ordinarias	0
Total	33

- 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. 5 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	Remuneración variable: 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.

Comité de Auditoría	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	1
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Propiciar la comunicación entre la Junta Directiva, la Gerencia y la SUGEF. b) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno. c) Proponer a la Junta Directiva una terna de firmas auditoras o profesionales independientes y las condiciones de contratación de la Auditoría Externa. d) Dar seguimiento al cumplimiento del programa anual de trabajo del órgano de control que aplique. 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. 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. g) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Externo y la SUGEF. 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. i) Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados. 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. 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.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión estados financieros anuales. b) Revisión Carta de Gerencia CG 4-2013 c) Revisión Carta de Gerencia CG3-2014

Comité de Riesgos	
Cantidad de Miembros	5
Cantidad de miembros independientes	1
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.

	g) Las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> a) Presentación del Informe Final de Auditoría Externa de Riesgos. b) Cambio a límites de tolerancia. c) Aprobación del Perfil de Riesgos y Metodología de Análisis de Estrés de Capacidad de Pago. d) Revisión y aprobación de políticas. e) Seguimiento y revisión de cambios normativos.

Comité de Cumplimiento	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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. d) Velar por el cumplimiento del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento, aprobado por la Junta Directiva. e) Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva. f) Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal. g) Velar por la aplicación de las políticas y procedimientos aprobadas por Junta Directiva.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	a) Hallazgos y resoluciones de la evaluación del área de Cumplimiento realizada por el asesor externo.

	<ul style="list-style-type: none"> b) Hallazgos y resoluciones de la evaluación de la Auditoría Externa. c) Aprobación de la matriz de riesgo de clientes. d) Avances en el proceso de actualización de expedientes. e) Aprobación de nuevos formularios relacionados con la Ley 8204. f) Aprobación de políticas y reglamento en relación a la Ley 8204. g) Aprobación del Manual de Cumplimiento. h) Informes de labores de la Oficialía de Cumplimiento.
--	--

Comité de T.I.	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Asesorar en la formulación del plan estratégico de TI. b) Proponer las políticas generales sobre TI. c) Revisar periódicamente el marco para la gestión de TI. d) Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad. e) Presentar al menos semestralmente o cuando las circunstancias así lo ameriten, un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a TI. 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. g) Recomendar las prioridades para las inversiones en TI. h) Proponer el Plan Correctivo-Preventivo derivado de la auditoría y supervisión externa de la gestión de TI. i) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión de hallazgos de la Auditoría Externa b) Cambio del Sitio Web de la Financiera

	<p>c) Implementación de procesos Cobit.</p> <p>d) Actualización del Sistema de envío de los reportes de MONEX.</p> <p>e) Presentación y aprobación del Plan Estratégico y Plan Anual Operativo.</p>
--	---

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) 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"> ▪ 27 solicitudes aprobadas ▪ 5 solicitudes denegadas ▪ 4 solicitudes por refinanciamientos

Comité Ejecutivo	
Cantidad de Miembros	6
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Analizar las principales variables económicas y monetarias, así como la estructura de balance en lo referente a plazos, montos, monedas, tipos de instrumentos y mecanismos de cobertura. b) Proponer, elaborar y vigilar el cumplimiento de políticas y normas que regulen las condiciones de inversión, colocación y captación. c) Evaluar, planificar y aprobar la conveniencia de inversión en diferentes instrumentos según análisis de las tendencias del mercado de dinero, mercado cambiario, mercado de capitales, así como las condiciones políticas y económicas del país y del exterior que influyan en el mercado financiero. d) Evaluar, planificar y aprobar la conveniencia de colocación de recursos en créditos a plazos o en diferentes actividades. e) Mantener actualizado a los miembros del Comité actualizados en tendencias del mercado en tasas de interés, tipo de cambio y otras variables macroeconómicas. f) Realizar análisis de nuevos productos o servicios. g) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de la liquidez de la financiera. h) Proponer planes de contingencia en materia de liquidez.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión de las Políticas de Captación b) Revisión del tarifario de la Financiera c) Análisis del Informe variación de tasas de interés Activas y Pasivas d) Análisis del Informe Variación de tasas de interés Pasivas a largo plazo. e) Presentación del Plan Estratégico y Operativo 2015-2018 f) Presentación de la política P-SI-03 Preparación y Envío XML Pasivos g) Presentación del Manual M-SI-02 de Usuario XML Pasivos h) Presentación de modificaciones a las políticas de: Transferencias Internacionales V.02 y Nacionales V.03

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

Comité de Auditoría			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor MesallesCebriá	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
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
Alejandro Bacca Moncada, 7-0069-0123			

Comité de Riesgos			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor MesallesCebriá	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
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	10 de Enero 2014
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
Gregorio Irias Fernández, 8-0100-0723			

Comité de Cumplimiento		
Nombre del Director	Cédula	Fecha último nombramiento
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.		
Nombre y número de identificación de miembros independientes		
N/A		

Comité de T.I			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
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
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	10 de Enero 2014
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
N/A			

Comité de Crédito e Inversiones			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
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	Sub-Gerencia	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
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	10 de Enero del 2014
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
N/A			

Comité Ejecutivo			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Eric Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	02 de Junio del 2014
Rosario Ramirez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	02 de Junio del 2014
Bernardo Vindas Madrigal	6-0184-0375	Sub-Gerencia	02 de Junio del 2014
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	02 de Junio del 2014
Tatiana Murillo Soto	1-1224-0789	Contadora	02 de Junio del 2014
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	02 de Junio del 2014
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
N/A			

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

Política sobre selección, nombramiento y destitución	
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).

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

Política sobre remuneración	
Descripción de la política	Remuneración Fija: 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.

- k) Descripción de las políticas de rotación de los miembros de los comités de apoyo

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

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

Política sobre abstención de voto o renuncia a puesto	
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.

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

Comité de Auditoría	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	2
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	2

Comité de Riesgos	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	12
Sesiones Extra-ordinarias	2
Total	14

Comité de Cumplimiento	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	8
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	8

Comité de T.I	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	9
Sesiones Extra-ordinarias	1
Total	10

Comité de Crédito e Inversiones	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	19
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	19

Comité Ejecutivo	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	8
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	8

Capítulo IV. Operaciones Vinculadas

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

Financiera Comeca S.A.		
Al 31 de Diciembre 2014		
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	331.58	4
Créditos otorgados	0.13	1
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	7.87	4
Ingresos financieros	0.03	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:

Financiera Comeca S.A.		
Al 31 de Diciembre 2014		
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	150.65	34
Créditos otorgados	148.64	8

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	10.77	34
Ingresos financieros	19.19	7

- 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:

Financiera Comeca S.A.		
Al 31 de Diciembre 2014		
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: 3 años.
- c) El “Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A.” realizó la Auditoría externa de los estados financieros del período, la Auditoría de Riesgo, Auditoría de Cumplimiento y 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 MesallesCebriá, 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
23 de Enero del 2015	Sesión Número: ACT ENERO 067-2015

- 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.