

FINANCIERA COMECA S.A.

---

# Informe Anual de Gobierno Corporativo

---

Al 31 de diciembre 2016



# Contenido

Capitulo II. Junta Directiva _____	1
Capitulo III. Comités de Apoyo _____	7
Capitulo IV. Operaciones Vinculadas _____	18
Capitulo V. Auditoría Externa _____	20
Capitulo VI. Estructura de Propiedad _____	21
Capitulo VII. Preparación del Informe _____	22

## 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
N/A	N/A	N/A
Retiros		

# Informe Código Gobierno Corporativo

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
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Presidente
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Presidente
BOSQUES DE CAFÉ B.C. S.A.	Presidente
CMV MIL NOVECIENTOS VEINTISEIS S.A.	Presidente
COMECA DIVISIÓN ENVASES S.A.	Presidente Ejecutivo
COMECA DIVISIÓN TURISMO S.A.	Presidente Ejecutivo
COMECA PAPEL Y CARTÓN S.A.	Presidente Ejecutivo
COMECA RETAIL S.A.	Presidente Ejecutivo
CONDONIMIO URBAN FLATS TOWER S.A.	Presidente
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente Ejecutivo
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Presidente Ejecutivo
MAYER TOWER S.A.	Presidente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A.	Presidente Ejecutivo
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH)	Presidente Ejecutivo
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN, MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S.A.	Presidente
SILICON BEAT S.A	Presidente
SKY GLIDER S.A	Presidente
SOLAR GROTON S.A	Presidente
TECHNOENDS S.A	Presidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente Ejecutivo
TENEDORA COMPAP S.A.	Presidente Ejecutivo
VIMECE AGRÍCOLA DE ESCAZÚ 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
VMC HOLDINGS S.A	Presidente Ejecutivo

# Informe Código Gobierno Corporativo

<b>VICTOR ALEJANDRO MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Vice-Presidente
AUFES DEL NORTE SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
BOSQUES DE CAFÉ B.S. S.A.	Tesorero
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Presidente
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Presidente
COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Presidente
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
CONDominio URBAN FLATS TOWER S.A.	Tesorero
DESARROLLO LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Vice-Presidente
INMOBILIARIA ABETO GRIEGO S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A	Tesorero
MAYER TOWER S.A	Vice-Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Presidente
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Presidente
SERVICIOS DE ADM. MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S. A.	Vice-Presidente
SILICON BEAT S.A	Vice-Presidente
SKY GLIDER S.A	Vice-Presidente
SOLAR GROTON S.A	Vice-Presidente
TECHNOENDS S.A.	Vice-Presidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente
TENEDORA COMPAP S.A	Presidente
TENEDORA MESCIB (DMAV) 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 S.A.	Presidente
VMC HOLDINGS S.A.	Presidente

<b>MONSERRAT MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
ACACIA BONITA S.A.	Presidente
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Tesorero
AUFES DEL NORTE S.A.	Tesorero

# Informe Código Gobierno Corporativo

AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Secretario
COMECA DIVISIÓN ENVASES S.A.	Secretario
COMECA DIVISIÓN TURISMO S.A.	Secretario
COMECA PAPEL Y CARTÓN S.A.	Secretario
COMECA RETAIL S.A.	Secretario
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A.	Tesorero
GASTRONOMÍA INNOVADORA DOS MIL DIEZ S.A.	Vice- Presidente
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJÁN S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES CAPRA S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES LARA S.A.	Secretario
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A.	Tesorero
KREO ESTRATEGIAS S.A.	Secretario
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Tesorero
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A.	Secretario
OVERSEAS PAPER HOLDING S.A.	Secretario
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA GYC S.A.	Tesorero
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA JAMONTVIC S.A.	Secretario
TECHNOENDS S.A.	Tesorero
TENEDORA COMENV S.A.	Secretario
TENEDORA COMPAP S.A.	Secretario
TENEDORA MESCAP S.A.	Presidente
VICEME AGRÍCOLA DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VICEME INDUSTRIALES DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VICEME INMOBILIARIA DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VIMECE S.A.	Secretario
VIMECE SERVICIOS S.A.	Secretario
VMC HOLDINGS S.A.	Secretario

<b>JAIME MESALLES VARGAS</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Secretario
ARRIENDA DE COMERCIO VEINTISEIS PUNTOS DOS S.A.	Vice-Presidente
ASOCIACIÓN 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

# Informe Código Gobierno Corporativo

COMECA PAPEL Y CARTON S.A.	Tesorero
COMECA RETAIL S.A.	Tesorero
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Secretario
INVERSIÓN INMOBILIARIA BRISAS DOS CUATRO S.A.	Vice-Presidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A.	Presidente
MAYER TOWER S.A	Tesorero
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Secretario
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Tesorero
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Tesorero
SILICON BEAT S.A	Tesorero
SKY GLIDER S.A	Tesorero
SOLAR GROTON S.A	Tesorero
TECHNOENDS S.A.	Secretario
TENEDORA COMENV S.A	Tesorero
TENEDORA COMPAP S.A	Tesorero
TENEDORA MESLAR (GJV) S.A.	Presidente
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
VIMECE SERVICIOS S.A.	Tesorero
VMC HOLDINGS S.A.	Tesorero

<b>ERICK PRADO SAENZ</b>	
<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>
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
TECNOLOGIA PLAYA ROKA S.A	Secretario

# Informe Código Gobierno Corporativo

- e) Se indica la cantidad de sesiones normales y extraordinarias que se presentaron en la Junta Directiva durante el 2016

Sesiones	Cantidad de sesiones
Ordinarias	32
Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>32</b>

- 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	<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:

Comité de Auditoría	
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 las entidades reguladoras.</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) 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>e) 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>f) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Externo y las entidades reguladoras.</li> <li>g) 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>h) Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados.</li> <li>i) Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el</li> </ul>

# Informe Código Gobierno Corporativo

	<p>profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa.</p> <p>j) 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.</p>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<p>a) Selección de ofertas de Auditores Externos.</p> <p>b) Revisión estados financieros anuales corte 31 Diciembre 2015-2014.</p> <p>c) Presentación Carta de Gerencia CG 1-2016.</p> <p>d) Presentación Carta de Gerencia CG 2-2016.</p>

<b>Comité de Riesgos</b>	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 se considerará tanto eventos originados propios de la entidad como circunstancias de su entorno.</p> <p>d) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de los riesgos.</p> <p>e) Proponer planes de contingencia en materia de riesgos para la aprobación de la Junta Directiva.</p>

# Informe Código Gobierno Corporativo

	<p>f) Verificar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el artículo 19 del Acuerdo SUGEF 2-10 de la firma auditora o el profesional independiente propuesto por el Comité de Auditoría, para el proceso de auditoría de Administración Integral de Riesgos.</p> <p>g) Las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva.</p>
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<p>a) Revisión y aprobación del Manual de Liquidez, Perfil de Riesgos y el Manual de Administración Integral de Riesgos.</p> <p>b) Revisión y seguimiento al informe de Auditoría Externa – Período al 31 de diciembre 2015.</p> <p>c) Revisión y aprobación de políticas internas para la Administración Integral de Riesgo.</p> <p>d) Seguimiento y revisión de cambios normativos.</p> <p>e) Seguimiento a los informes de análisis de riesgo e indicadores financieros.</p> <p>f) Revisión y aprobación del plan de actividades de acuerdo al Transitorio I del Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo (Acuerdo SUGEF 18-16)</p>

<b>Comité de Cumplimiento</b>	
<p>Cantidad de Miembros</p>	<p>4</p>
<p>Cantidad de miembros independientes</p>	<p>0</p>
<p>Detalle de sus funciones o responsabilidades</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>d) Velar por el cumplimiento del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento, aprobado por la Junta Directiva.</p> <p>e) Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva.</p> <p>f) Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.</p>

# Informe Código Gobierno Corporativo

	g) Velar por la aplicación de las políticas y procedimientos aprobada por Junta Directiva.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informe sobre la Evaluación del Cumplimiento de la Ley 8204. Hallazgos y resoluciones de la Auditoría Externa.</li> <li>b) Informe de Resultados sobre la Evaluación Anual de la Ley 8204 a Colaboradores y Miembros de Junta Directiva.</li> <li>c) Informe Trimestral de labores de la Oficialía de Cumplimiento.</li> <li>d) Avances en el proceso de actualización de expedientes.</li> <li>e) Monitoreo de transacciones y origen de fondos de Clientes.</li> <li>f) Propuesta de mejora de la Capacitación Anual de la Ley 8204</li> <li>g) Revisión y aprobaciones Anual del Manual de Cumplimiento, políticas y procedimientos de la Oficialía en relación con la Ley 8204.</li> <li>h) Informe sobre la conveniencia de la relación comercial o de negocios de personas cuestionadas.</li> </ul>

<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) Monitorear el cumplimiento de los requerimientos de la normativa vigente.</li> <li>d) Velar por que la financiera cuente con una infraestructura informática acorde a la normativa vigente.</li> <li>e) Proponer proyectos informáticos a la Junta Directiva</li> <li>f) Informar a la Junta Directiva sobre los avances y resultados en la Unidad de TI.</li> <li>g) Proponer planes de contingencia en materia de TI para la aprobación de la Junta Directiva.</li> <li>h) Asumir las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva.</li> <li>i) Recomendar las prioridades para las inversiones en TI.</li> <li>j) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo y la supervisión externa de la gestión de TI</li> </ul>

# Informe Código Gobierno Corporativo

Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Revisión de hallazgos de la Auditoría Externa</li> <li>b) Adquisición de Central Telefónica.</li> <li>c) Actualización de políticas.</li> <li>d) Presentación y aprobación del Plan Estratégico y Plan Anual Operativo.</li> </ul>
---	--

<b>Comité de Crédito</b>	
Cantidad de Miembros	5
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>c) Elevar a Junta Directiva los casos especiales (aquellos que no cumplen con los parámetros de capacidad de pago y otros).</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>g) Recomendar las modificaciones a los límites de aprobación de las diferentes instancias a la Junta Directiva para su análisis y aprobación.</li> </ul>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Presentación y aprobación de análisis de Crédito, dando como resultado:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 18 solicitudes aprobadas</li> <li>▪ 6 solicitudes denegadas</li> </ul> </li> </ul>

# Informe Código Gobierno Corporativo

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 5 solicitudes por refinanciamientos</li> </ul>
--	---

<b>Comité Ejecutivo</b>	
Cantidad de Miembros	7
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>b) Proponer, elaborar y vigilar el cumplimiento de políticas y normas que regulen las condiciones de inversión, colocación y captación.</li> <li>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.</li> <li>d) Evaluar, planificar y aprobar la conveniencia de colocación de recursos en créditos a plazos o en diferentes actividades.</li> <li>e) Mantener a los miembros del Comité actualizados en tendencias del mercado en tasas de interés, tipo de cambio y otras variables macroeconómicas.</li> <li>f) Realizar análisis de nuevos productos o servicios.</li> <li>g) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de la liquidez de la financiera.</li> <li>h) Proponer planes de contingencia en materia de liquidez.</li> </ul>
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Aprobación de los Manuales y Políticas de Preparación y Envío de los XML.</li> <li>b) Actualización de las Políticas del área de Contraloría, Procesos Sicveca, Gerencia General, Servicio al Cliente, Crédito y Cobro y Operaciones.</li> <li>c) Presentación Diagnóstico Fiscal</li> <li>d) Presentación Plan Continuidad del Negocio 2016</li> <li>e) Presentación de modificaciones al Organigrama de la Financiera</li> <li>f) Presentación Proceso de Recopilación de datos y Elaboración de informes del Sistema de Información Gerencial</li> <li>g) Resumen Metas y Supuestos para el presupuesto 2016</li> <li>h) Presentación Plan de Mercadeo 2016-2019</li> </ul>

## Informe Código Gobierno Corporativo

h) 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>			
Randall Palomo Monge, cédula 1-0810-0653			

<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
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	10 de Enero 2014
<b>Nombre y número de identificación de miembros independientes</b>			
Pendiente su nombramiento			

<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 2016 en el presente informe.		

## Informe Código Gobierno Corporativo

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 Ramírez 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			
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
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	12 de Julio 2013
Minor Solano Portuguez	9-0058-0151	Jefe de Negocios	03 de Julio 2015
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	10 de Enero 2014
Nombre y número de identificación de miembros independientes			
N/A			



# Informe Código Gobierno Corporativo

Comité Ejecutivo			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Presidente/Director	04 de Julio del 2014
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Director	04 de Julio 2014
Rosario Ramirez Estrada	1-0731-0830	Gerencia	04 de Julio 2014
Minor Solano Portuguez	9-0058-0151	Jefe de Negocios	03 de Julio 2015
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	04 de Julio 2014
Tatiana Murillo Soto	1-1224-0789	Contadora	04 de Julio 2014
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	04 de Julio 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	<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.

# Informe Código Gobierno Corporativo

k) 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.

l) 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, 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:

<b>Comité de Auditoría</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	3
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>3</b>

<b>Comité de Riesgos</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	19
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>19</b>

<b>Comité de Cumplimiento</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	9
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>9</b>

# Informe Código Gobierno Corporativo

---

<b>Comité de T.I</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	6
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>6</b>

<b>Comité de Crédito</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	26
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>26</b>

<b>Comité Ejecutivo</b>	<b>Cantidad de sesiones</b>
Sesiones Ordinarias	10
Sesiones Extra-ordinarias	0
<b>Total</b>	<b>10</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 2016</b>		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad	No. de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Captaciones a plazo	243.63	5
Créditos otorgados	4.78	2
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	No. de miembros de Junta Directiva contemplados en participación
Gastos financieros	10.28	5
Ingresos financieros	0.26	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 2016</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	No. de Empresas contempladas en la participación
Captaciones a plazo	147.70	19
Créditos otorgados	130.06	9
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	No. de Empresas contemplados en participación
Gastos financieros	5.75	19

# Informe Código Gobierno Corporativo

Ingresos financieros	10.50	9
----------------------	-------	---

- 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 2016</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: 5 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 Mesalles Cebriá, 8-0022-0101	Presidente	315.491	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
10 de febrero 2017	Sesión Número: Acta Febrero-127-2017

- 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
<p>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 2016.</p> <p>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.</p>