

FINANCIERA COMECA S.A.

Informe Anual de Gobierno Corporativo

Al 31 de diciembre 2017



Contenido

Capitulo II. Junta Directiva _____	1
Capitulo III. Comités de Apoyo _____	8
Capitulo IV. Operaciones Vinculadas _____	21
Capitulo V. Auditoría Externa _____	23
Capitulo VI. Estructura de Propiedad _____	24
Capitulo VII. Preparación del Informe _____	25

Capítulo II. Junta Directiva

- a) Actualmente la cantidad de miembros que conforman la Junta Directiva es de seis (6) integrantes, 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

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
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Vocal	31 de enero 2013

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

Informe Código Gobierno Corporativo

- 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
3-101-688029 S.A	Presidente
ALTOS DE MONTSERRAT S.A.	Presidente
ARRECIFE DEL FARO 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
CORPORACIÓN FARO ESCONDIDO S.A	Presidente
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Presidente
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Presidente
FINANCIERA COMECA S.A.	Presidente
FORESTALES LLARDECANS S.A	Presidente
HOTELERA TOURNON SOCIEDAD ANONIMA PRESIDENTE	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
MATANGA DE ESCAZÚ	Presidente
MAYER TOWER S.A.	Presidente
METALES FLIX	Presidente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Presidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A.	Presidente Ejecutivo
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH)	Presidente Ejecutivo
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A	Presidente
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN, MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S.A.	Presidente
SERVICIOS SOLTANDER S.A	Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO	Presidente
SILICON BEAT S.A	Presidente

Informe Código Gobierno Corporativo

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
TORRES DE LOS PINOS TLP S.A	Presidente
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

VICTOR ALEJANDRO MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
3-101-688029 S.A.	Tesorero
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Vicepresidente
ARRECIFE DEL FARO S.A	Secretario
ASOCIACIÓN CÁMARA DE TURISMO Y ENLACE COMERCIAL PERU COSTA RICA (ACTECPCR)	Vocal 0.1
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Vicepresidente
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 ANOMINA	Presidente
CONDominio URBAN FLATS TOWER S.A.	Tesorero
CORPORACIÓN FARO ESCONDIDO S.A	Secretario
DESARROLLO LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Vicepresidente
FINANCIERA COMECA S.A	Vicepresidente
FUTVIVA S.A	Secretario
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
MATANGA DE ESCAZÚ	Vicepresidente
MAYER TOWER S.A	Vicepresidente
METALES FLIX S.A	Vicepresidente
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Presidente
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Presidente
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A	Vicepresidente

Informe Código Gobierno Corporativo

SERVICIOS DE ADM. MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA FARO CINCO S. A.	Vicepresidente
SERVICIOS SOLTANDER S.A	Vicepresidente
SERVICIOS TENTEMOZO	Vicepresidente
SILICON BEAT S.A	Vicepresidente
SKY GLIDER S.A	Vicepresidente
SOLAR GROTON S.A	Vicepresidente
TECHNOENDS S.A.	Vicepresidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente
TENEDORA COMPAP S.A	Presidente
TORRES DE LOS PINOS TLP S.A.	Tesorero
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

MONTSERRAT MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ACACIA BONITA S.A.	Presidente
ACAJUTLA S.A	Tesorero
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Tesorero
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
ESPACIO METRICO SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Gerente
ENTRETENIMIENTO ZAFRA, S.A	Tesorero
FINANCIERA COMECA S.A	Secretario
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJÁN S.A.	Tesorero
INVERSIONES JAMONTVIC 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
MATANGA DE ESCAZU S,A	Secretario
METALES FLIX	Tesorero

Informe Código Gobierno Corporativo

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 SOLTANDER	Tesorero
SERVICIOS TENTEMOZO	Tesorero
TECHNOENDS S.A.	Tesorero
TENEDORA COMENV S.A.	Secretario
TENEDORA COMPAP S.A.	Secretario
TERRES DE LLEIDA S.A.	Tesorero
VIMECE AGRÍCOLA DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VIMECE INMOBILIARIA DE ESCAZÚ S.A.	Secretario
VIMECE S.A.	Secretario
VIMECE SERVICIOS S.A.	Secretario

JAIME MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Secretario
ARRECIFE DEL FARO S.A	Tesorero
ARRIENDA DE COMERCIO VEINTISEIS PUNTOS DOS S.A.	Vicepresidente
ASOCIACIÓN PRO RESCATE DE LA POBREZA	Vicepresidente
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
CORPORACIÓN FARO ESCONDIDO S.A	Tesorero
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Secretario
INVERSIÓN INMOBILIARIA BRISAS DOS CUATRO S.A.	Vicepresidente
INVERSIONES MESALLES CAPRA (IMC) S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS (IME) S.A.	Tesorero
INVERSIONES MESALLES LARA (IML) S.A.	Presidente
INVERSIONES PALAFRUGELL S.A	Secretario
MATANGA DE ESCAZÚ	Tesorero
MAYER TOWER S.A	Tesorero
METALES FLIX	Secretario
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Secretario

Informe Código Gobierno Corporativo

OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A	Tesorero
OVERSEAS PAPER HOLDING (OPH) S.A	Tesorero
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A	Secretario
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA GYC, S.A	Secretario
SERVICIOS SOLTANDER S.A	Secretario
SERVICIOS TENTEMOZO S.A	Secretario
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
TEMPATE RC INVERSIONES 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

- e) Se indica la cantidad de sesiones normales y extraordinarias que se presentaron en la Junta Directiva durante el 2017

Sesiones	Cantidad de sesiones
Ordinarias	26
Extraordinarias	0
Total	26

- f) Existencia de políticas sobre conflictos de interés:

Política sobre Conflicto de interés	
Descripción de la política	Establecer las políticas sobre el trato con los accionistas, las cuales permitan asegurar el trato equitativo y la transparencia en el acceso a la información.
Ubicación de la política	La política se encuentra en el Código de Gobierno Corporativo de la Financiera, en el Artículo 14. Política sobre el trato con los accionistas, asociados o similares. P-GC-04.

Informe Código Gobierno Corporativo

Modificaciones a la política Versión No. 8 del Código de Gobierno Corporativo de Financiera COMECA S.A.

- 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, órganos de control y las entidades reguladoras. b) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno y el sistema de información gerencial. c) Proponer a la Junta Directiva una terna de firmas auditoras o profesionales independientes y las condiciones de contratación de la Auditoría Externa. 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. 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. f) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Externo y las entidades reguladoras. 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. h) Supervisar el cumplimiento de las políticas y prácticas contables. i) Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan

Informe Código Gobierno Corporativo

	<p>como auditores externos al contratarlos 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> <p>k) Vigilar que la Alta Gerencia toma las acciones correctivas necesarias en el momento oportuno para hacer frente a las debilidades de control, el incumplimiento de las políticas, leyes y reglamentos, así como otras situaciones identificadas por los auditores y el supervisor.</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 2016-2015.</p> <p>c) Presentación Carta de Gerencia CG 1-2017.</p> <p>d) Presentación Carta de Gerencia CG 2-2017.</p>

Comité de Riesgos	
Cantidad de Miembros	3
Cantidad de miembros independientes	2
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 el Perfil de Riesgo actual de la entidad, de los límites y métricas establecidas, las desviaciones y los planes de mitigación. 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>

Informe Código Gobierno Corporativo

	<ul style="list-style-type: none"> 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) Supervisar la ejecución de la Declaración de Apetito de Riesgo por parte de la Alta Gerencia. g) Las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva.
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión y aprobación del Manual de Liquidez, Perfil de Riesgos y el Manual de Administración Integral de Riesgos. b) Revisión y seguimiento al informe de Auditoría Externa – Período al 31 de diciembre 2016. c) Revisión y aprobación de políticas internas para la Administración Integral de Riesgo. d) Seguimiento y revisión de cambios normativos. e) Seguimiento a los informes de análisis de riesgo e indicadores financieros. f) Seguimiento al plan de actividades de acuerdo con el Transitorio I del Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo (Acuerdo SUGEF 18-16) y adquisición de una herramienta para la gestión del riesgo operativo. g) Revisión de la Declaración de Apetito de Riesgo.

Comité de Cumplimiento	
Cantidad de Miembros	5
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.

Informe Código Gobierno Corporativo

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

Comité de T.I.	
Cantidad de Miembros	5
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Asesorar en la formulación de las estrategias, metas de TI y velar por su cumplimiento. b) Proponer las políticas generales con base en el marco de gestión de TI. c) Velar por la implementación de los procesos de la gestión de TI. d) Velar por que la financiera cuente con una infraestructura informática acorde a la normativa vigente. e) Proponer proyectos informáticos a la Junta Directiva f) Informar a la Junta Directiva sobre los avances y resultados en la Unidad de TI. g) Proponer planes de contingencia en materia de TI para la aprobación de la Junta Directiva. h) Asumir las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva. i) Recomendar las prioridades para las inversiones en TI.

Informe Código Gobierno Corporativo

	j) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo y la supervisión externa de la gestión de TI
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<p>a) Revisión y seguimiento de hallazgos de la Auditoría Externa</p> <p>b) Aprobación del desarrollo del Marco de Gestión de TI, bajo la normativa 14-17.</p> <p>c) Actualización de políticas.</p> <p>d) Presentación y aprobación del Plan Estratégico y Plan Anual Operativo.</p>

Comité de Crédito	
Cantidad de Miembros	4
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"> ▪ 36 solicitudes aprobadas

Informe Código Gobierno Corporativo

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 11 solicitudes denegadas ▪
--	---

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 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) Aprobación de los Manuales y Políticas de Preparación y Envío de los XML. b) Actualización de las Políticas del área de Contraloría, Procesos Sicveca, Gerencia General, Servicio al Cliente, Crédito y Cobro y Operaciones. c) Presentación: Operativa Mercado de Moneda Extranjera. d) Presentación Plan Estratégico 2018-2022 y presupuesto 2018. e) Presentación del Plan de Continuidad del Negocio 2017. f) Presentación Plan de Mercadeo 2016-2019.

Informe Código Gobierno Corporativo

Comité de Nominaciones	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	1
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Garantizar que los candidatos estén calificados para servir como miembros del Órgano Dirección. b) Evaluar que los candidatos no tengan conflictos de intereses que les impidan desarrollar su tarea de manera objetiva e independiente, o bien, que, en caso de tenerlos, existen políticas para su correcta gestión. c) Valorar que los candidatos puedan ser capaces de dedicar el tiempo y esfuerzo necesarios para cumplir con las responsabilidades que les competen. d) Velar por la existencia de un plan de sucesión en relación con sus integrantes y transmitir los deberes y responsabilidades a los nuevos integrantes del Órgano de Dirección.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	Aún no ha sesionado.

Comité de Remuneraciones	
Cantidad de Miembros	4
Cantidad de miembros independientes	1
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> a) Asegurar que el sistema de incentivos y remuneraciones esté alineado con la cultura y Apetito de Riesgo de la entidad. b) Velar por el cumplimiento de la política de remuneración de los miembros del Órgano de Dirección, Alta Gerencia o administrador y los Órganos de Control. c) Evaluar la remuneración de la Alta Gerencia, encargado de riesgo y responsables de la auditoría interna o equivalente. d) Supervisar el desarrollo y el funcionamiento de las políticas de incentivos, sistemas y procesos de control de dichas políticas. e) Asegurar que las normas de desempeño y remuneración sean adecuadas para la Alta Gerencia, en coherencia con los objetivos estratégicos y la solidez financiera de la entidad.

Informe Código Gobierno Corporativo

	f) Verificar que los incentivos para los empleados de las unidades o funciones de riesgo, cumplimiento y otras funciones de control, se determinen de manera independiente de cualquier línea de negocio o actividad sustantiva y que las medidas de desempeño se basen principalmente en la consecución de sus propios objetivos, para no poner en peligro su independencia.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	Aún no ha sesionado.

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

Comité de Auditoría			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
		Miembro	
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Director	25 de octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/director	25 de octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de octubre 2017
Alex Gómez Zúñiga	1-0700-0835	Auditor	25 de octubre 2017
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Presidente (Director Independiente)	25 de octubre 2017

Comité de Riesgos			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
		Miembro	
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Director	25 de octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente (Director Independiente)	25 de octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de octubre 2017

Informe Código Gobierno Corporativo

Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de octubre 2017
José Francisco Mesalles Aguilar	1-1439-0047	Miembro independiente	25 de octubre 2017

Comité de Cumplimiento		
Nombre	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 2017 en el presente informe.		

Comité de T.I			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Montserrat Mesalles Vargas	1-0521-0884	Presidente	25 de octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/director	25 de octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de octubre 2017
Leroy Gómez Romero	6-0320-0835	Jefe de TI	25 de octubre 2017
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de octubre 2017

Comité de Crédito			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente/Director	25 de Octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de Octubre 2017

Informe Código Gobierno Corporativo

Minor Solano Portuguez	9-0058-0151	Jefe de Negocios	25 de Octubre 2017
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de Octubre 2017

Comité Ejecutivo			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Miembro Director	25 de Octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente/Director	25 de Octubre 2017
Minor Solano Portuguez	9-0058-0151	Jefe de Negocios	25 de Octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de Octubre 2017
Tatiana Murillo Soto	1-1224-0789	Contadora	25 de Octubre 2017
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de Octubre 2017

Comité de Nominaciones			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Montserrat Mesalles Vargas	1-0521-0884	Presidente	25 de Octubre 2017
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Miembro (Director Independiente)	25 de Octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/Director	25 de Octubre 2017
Zeidy Morales Sanabria	1-0946-0878	Oficialía	25 de Octubre 2017
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de Octubre 2017

Informe Código Gobierno Corporativo

Comité de Remuneraciones			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor A. Mesalles Vargas	1-0490-0716	Presidente	25 de Octubre 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro (Director Independiente)	25 de Octubre 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	25 de Octubre 2017
Tatiana Murillo Soto	1-1224-0789	Contador General	25 de Octubre 2017
Andrea Benavides Flores	1-1282-0648	Jefe de Riesgo	25 de Octubre 2017

- 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.

Informe Código Gobierno Corporativo

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, 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	5
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	5

Comité de Riesgos	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	20
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	20

Comité de Cumplimiento	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	5
Sesiones Extra-ordinarias	4
Total	9

Informe Código Gobierno Corporativo

Comité de T.I	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	6
Sesiones Extra-ordinarias	2
Total	8

Comité de Crédito	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	30
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	30

Comité Ejecutivo	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	12
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	12

Capítulo IV. Operaciones Vinculadas

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

Financiera Comeca S.A.		
Al 31 de Diciembre 2017		
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	189.31	5
Créditos otorgados	2.44	1
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	5.84	5
Ingresos financieros	0.17	3

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 2017		
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	202.70	18
Créditos otorgados	123.35	10
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	No. de Empresas contemplados en participación
Gastos financieros	6.19	18
Ingresos financieros	7.22	12

Informe Código Gobierno Corporativo

- 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 2017		
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: 6 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
14-03-2018	Sesión Número: Acta Marzo 158-2018

- 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 2017.</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>