

FINANCIERA COMECA S.A.

Informe Anual de Gobierno Corporativo

AL 31 DE DICIEMBRE 2018



Contenido

Capítulo I. Introducción	1
Capítulo II. Junta Directiva	2
Capítulo III. Comités de Apoyo	8
Capítulo IV. Operaciones Vinculadas	21
Capítulo V. Auditoría Externa	23
Capítulo VI. Estructura de Propiedad	24
Capítulo VII. Preparación del Informe	25

Capítulo I. Introducción

Financiera COMECA S.A, emite el informe anual de Gobierno Corporativo, correspondiente al periodo comprendido entre el 1° de enero al 31 de diciembre del año 2018 en cumplimiento con lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 16-16: “Reglamento sobre Gobierno Corporativo”, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

El presente documento, contiene un detalle de actividades e información relevante para nuestros reguladores, proveedores, clientes y público en general concerniente a la Junta Directiva, comités de apoyo, auditoría externa y vinculados de la entidad, así como las políticas y los lineamientos que aseguran la adopción de las sanas prácticas de Gobierno Corporativo de Financiera Comeca.

Capítulo II. Junta Directiva

Cantidad de miembros establecidos en los estatutos:

- 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

Variaciones en la Junta Directiva:

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

Nombramientos o retiros		
Nombre del director	Cédula	Fecha último nombramiento
N/A	N/A	N/A

Información relativa de los miembros de Junta Directiva

- 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
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Presidente
BODEGAS MODERNAS S.A	Presidente
CONSERVAS DEL VALLE SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
COMECA DIVISIÓN ENVASES S.A.	Presidente Ejecutivo
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
IMPRESORA DELTA S.A	Presidente
MATANGA DE ESCAZÚ	Presidente
METALES FLIX	Presidente
MESALLES HERMANOS LTDA	Gerente
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Presidente
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A	Presidente
SERVICIOS SOLTANDER S.A	Presidente
SERVICIOS TENTEMOZO	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
VIMECE INDUSTRIALES DE ESCAZU S.A	Presidente Ejecutivo

VICTOR ALEJANDRO MESALLES VARGAS	
EMPRESA	CARGO
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Vicepresidente
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Vicepresidente
COMECA DIVISION ENVASES S.A.	Presidente
COMECA DIVISION TURISMO S.A.	Presidente
COMECA RETAIL SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
CORPORACIÓN FARO ESCONDIDO S.A	Secretario
DESARROLLO LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Vicepresidente
ENVASES COMECA SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
EMPAQUES SANTA ANA SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
FINANCIERA COMECA S.A	Vicepresidente
FORESTALES LLARDECANS SOCIEDAD ANONIMA	Vicepresidente
GRUPO COMECA SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS SOCIEDAD ANONIMA	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
MATANGA DE ESCAZÚ	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
SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA GYC, SOCIEDAD ANONIMA	Presidente
SERVICIOS SOLTANDER S.A	Vicepresidente
SERVICIOS TENTEMOZO	Vicepresidente
SKY GLIDER S.A	Vicepresidente
TECHNOENDS S.A.	Vicepresidente
TENEDORA COMENV S.A	Presidente
TENEDORA COMPAP S.A	Presidente
TERRES DE LLEIDA SOCIEDAD ANONIMA	Vicepresidente
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
APARTAMIENTOS MONTVIC	Secretario
ALTOS DE MONSERRAT S.A.	Tesorero
AYTONA INMOBILIARIA S.A.	Secretario
COMECA DIVISIÓN ENVASES S.A.	Secretario
COMECA DIVISIÓN TURISMO S.A.	Secretario
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A.	Tesorero
EMPAQUES SANTA ANA SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA, S.A	Tesorero
ENVASES COMECA SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
FINANCIERA COMECA S.A	Secretario
GRUPO COMECA S.A	Secretario
GRUPO EMPRESARIAL DE SUPERMERCADOS SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJÁN S.A.	Tesorero
HOTEL RESIDENCIAS DEL GOLF S.A	Secretario
INVERSIONES MESALLES CAPRA S.A.	Presidente
INVERSIONES MESALLES ESCRIBENS S.A.	Secretario
INVERSIONES MESALLES LARA S.A.	Secretario
KREO ESTRATEGIAS S.A.	Secretario
MATANGA DE ESCAZU S,A	Secretario
METALES FLIX	Tesorero
OVERSEAS PACKAGING HOLDING S.A.	Secretario
OVERSEAS PAPER HOLDING S.A.	Secretario
RECICLABLES PRO AMBIENTE S.A	Tesorero
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

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
CORPORACIÓN FARO ESCONDIDO S.A	Tesorero
DESARROLLOS LOS PIRINEOS DEL NORTE S.A	Secretario
ENTRETENIMIENTO ZAFRA S.A	Secretario
EMPAQUES SANTA ANA SOCIEDAD ANONIMA	Tesorero
FARO ESCONDIDO CINCO	Secretario
GRUPO DE MANTENIMIENTO TALLERES BARRIO LUJAN S,A	Secretario
HOTELERA TOURNON SOCIEDAD ANONIMA	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
METALES FLIX	Secretario
MONTSAN INMOBILIARIA S.A.	Secretario
OVERSEAS PACKAGING HOLDING 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
TECHNOENDS S.A.	Secretario
TENEDORA COMPAP S.A	Tesorero
TEMPATE RC INVERSIONES S.A	Presidente
TERRES DE LLEIDA SOCIEDAD ANONIMA	Secretario
VIMECE AGRICOLA DE ESCAZU S.A	Tesorero

- e) Se indica la cantidad de sesiones normales y extraordinarias que se presentaron en la Junta Directiva durante el 2018

Sesiones	Cantidad de sesiones
Ordinarias	38
Extraordinarias	0
Total	38

- 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.
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 como auditores externos al contratarlos para que realicen otros

	<p>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>
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<p>a) Selección de ofertas de Auditores Externos.</p> <p>b) Revisión estados financieros trimestrales corte 31 diciembre 2017.</p> <p>c) Revisión de los estados financieros anuales auditados con corte al 31 diciembre 2017.</p> <p>d) Presentación Carta de Gerencia CG 4-2017.</p> <p>e) Revisión de los estados financieros intermedios trimestrales (marzo – junio 2018)</p> <p>f) Presentación Carta de Gerencia CG 1-2018.</p> <p>g) Presentación Carta de Gerencia CG 2-2018.</p> <p>h) Presentación Carta de Gerencia CG 3-2018</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>

	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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 2018. c) Revisión y aprobación de políticas internas para la Administración Integral de Riesgo. d) Seguimiento, revisión y aplicación de cambios normativos. e) Seguimiento a los informes de análisis de riesgo e indicadores financieros. f) Seguimiento a la Matriz de autoevaluación de la entidad. g) Revisión de la Declaración de Apetito de Riesgo h) Revisión y aprobación temas relacionados a Riesgo Operativo.

Comité de Cumplimiento	
Cantidad de Miembros	6
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

	<p>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) Revisar 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> <p>g) Velar por la aplicación de las políticas y procedimientos aprobada por Junta Directiva.</p>
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<p>a) Informe sobre la Evaluación del Cumplimiento de la Ley 8204. Hallazgos y resoluciones de la Auditoría Externa.</p> <p>b) Informe de Resultados sobre la Evaluación Anual de la Ley 8204 a Colaboradores y Miembros de Junta Directiva.</p> <p>c) Informe Trimestral de labores de la Oficialía de Cumplimiento.</p> <p>d) Avances en el proceso de actualización de expedientes.</p> <p>e) Propuesta de mejora de la Capacitación Anual de la Ley 8204</p> <p>f) Revisión y aprobaciones Anual del Manual de Cumplimiento, políticas y procedimientos de la Oficialía en relación con la Ley 8204.</p> <p>g) Conocimiento del Informe sobre la conveniencia de la relación comercial o de negocios de personas cuestionadas (Casos positivos).</p> <p>h) Aprobación de la revisión de las respuestas de los requerimientos solicitados por SUGEF.</p>

Comité de T.I.	
Cantidad de Miembros	5
Cantidad de miembros independientes	0
Detalle de sus funciones o responsabilidades	<p>a) Asesorar en la formulación de las estrategias, metas de TI y velar por su cumplimiento.</p> <p>b) Proponer las políticas generales con base en el marco de gestión de TI.</p> <p>c) Velar por la implementación de los procesos de la gestión de TI.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> 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. j) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo y la supervisión externa de la gestión de TI
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión y seguimiento de hallazgos de la Auditoría Externa b) Aprobación del desarrollo del Marco de Gestión de TI, bajo la normativa 14-17. c) Actualización de políticas. d) Presentación y aprobación del Plan Estratégico y Plan Anual Operativo.

Comité de Crédito	
<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>	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. c) Elevar a Junta Directiva los casos especiales (aquellos que no cumplen con los parámetros de capacidad de pago y otros). 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. e) El Comité de Crédito debe acatar los lineamientos de la Junta Directiva, deben actuar con criterio técnico y de conformidad con las

	<p>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>
<p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia</p>	<p>a) Presentación y aprobación de análisis de Crédito, dando como resultado:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 36 solicitudes aprobadas ▪ 11 solicitudes denegadas

<p align="center">Comité Ejecutivo</p>	
<p>Cantidad de Miembros</p>	<p align="center">6</p>
<p>Cantidad de miembros independientes</p>	<p align="center">0</p>
<p>Detalle de sus funciones o responsabilidades</p>	<p>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.</p> <p>b) Proponer, elaborar y vigilar el cumplimiento de políticas y normas que regulen las condiciones de inversión, colocación y captación.</p> <p>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.</p> <p>d) Evaluar, planificar y aprobar la conveniencia de colocación de recursos en créditos a plazos o en diferentes actividades.</p> <p>e) Mantener a los miembros del Comité actualizados en tendencias del mercado en tasas de interés, tipo de cambio y otras variables macroeconómicas.</p> <p>f) Realizar análisis de nuevos productos o servicios.</p> <p>g) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de la liquidez de la financiera.</p>

	h) Proponer planes de contingencia en materia de liquidez.
Descripción de los aspectos de mayor relevancia	<ul style="list-style-type: none"> a) Propuesta modificación de Tasas de interés para producto Crediticio, y Captación b) Actualización de las Políticas del área de Contraloría, Procesos Sicveca, Gerencia General, Servicio al Cliente, Crédito y Cobro y Operaciones. c) Presentación: Moneda Funcional d) Presentación conformación de comités. e) Actualización de Organigramas f) Presentación Plan Estratégico 2018-2023 y presupuesto 2019. g) Presentación Informe del Balance de situación y estado de resultados, Estados Financieros intermedios trimestrales. h) Presentación Informe de Gastos administrativos. i) Revisión del exceso sobrevenido en el Grupo de Interés Económico. j) Presentación de escenarios para solicitar aumento en posición de moneda extranjera ante el BCCR.

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. 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
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Miembro/director	14 de octubre 2005
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/director	12 de julio 2013
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Gerente General a.i	25 de octubre 2017
Alex Gómez Zúñiga	1-0700-0835	Auditor Interno	25 de octubre 2017
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Presidente (Director Independiente)	14 de octubre 2005

Comité de Riesgos			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Miembro Director	21 de junio 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente (Director Independiente)	21 de junio 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Gerente General a.i	25 de octubre 2017
Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Jefe de Riesgo	21 de febrero 2018
José Francisco Mesalles Aguilar	1-1439-0047	Miembro independiente	12 de mayo 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 2018 en el presente informe.		

Comité de Tecnología de Información			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Montserrat Mesalles Vargas	1-0521-0884	Presidente	21 de junio 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/director	12 de junio 2013
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Gerente General a.í	25 de octubre 2017
Leroy Gómez Romero	6-0320-0835	Jefe de TI	12 de junio 2013
Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Jefe de Riesgo	21 de febrero 2018

Comité de Crédito			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente	21 de enero 2013
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Miembro	07 de junio 2013
Daniel Morales Gutiérrez	1-0195-0920	Miembro	08 de enero 2018
Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Miembro	21 de febrero 2018

Comité Ejecutivo			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor Mesalles Cebriá	8-0022-0101	Miembro	21 de junio 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Presidente/Director	21 de junio 2017
Daniel Morales Gutiérrez	1-0195-0920	Jefe de Negocios	26 de enero 2018
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Gerente General a.i	04 de julio 2014
Ronald Cerdas Salas	1-0650292	Contador General	22 de marzo 2018
Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Jefe de Riesgo	21 de febrero 2018

Comité de Nominaciones			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Montserrat Mesalles Vargas	1-0521-0884	Presidente	21 de junio 2017
Jorge Zamora Cantillano	1-0474-0264	Miembro (Director Independiente)	21 de junio 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro/Director	21 de junio 2017
Zeidy Morales Sanabria	1-0946-0878	Miembro	21 de junio 2017

Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Miembro	21 de febrero 2018
--------------------------	-------------	---------	--------------------

Comité de Remuneraciones			
Nombre del Director	Cédula	Cargo	Fecha último nombramiento
Víctor A. Mesalles Vargas	1-0490-0716	Presidente	21 de junio 2017
Erick Prado Sáenz	1-0858-0005	Miembro (Director Independiente)	21 de junio 2017
Eladio Carmona Esquivel	4-0126-0457	Contralor	21 de junio 2017
Ronald Cerdas Salas	1-0650292	Contador General	22 de marzo 2018
Carolina Picado Sequeira	1-1284-0195	Jefe de Riesgo	21 de febrero 2018

- a) Descripción de la política de idoneidad de los miembros del órgano de dirección y alta gerencia de Financiera Comeca:

Política sobre idoneidad de los miembros del órgano de dirección y alta gerencia

Descripción de la política	La financiera cuenta con una política y metodología donde se describe los criterios de evaluación de idoneidad de los miembros de la Alta Administración, Junta Directiva, directores, Gerencia General, miembros de Comités o asimilados responsables de las funciones de control interno para el desarrollo diario de la actividad de la entidad, con el fin de asegurar la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.
----------------------------	--

- b) 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).
----------------------------	--

- c) 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.

- d) 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.

- e) 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.

- f) Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2018 al 31 de diciembre del 2018:

Comité de Auditoría	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	10
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	10

Comité de Riesgos	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	24
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	24

Comité de Cumplimiento	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	10
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	10

Comité de T.I	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	9
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	9

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

Comité Ejecutivo	Cantidad de sesiones
Sesiones Ordinarias	13
Sesiones Extra-ordinarias	0
Total	13

Capítulo IV. Operaciones Vinculadas

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

Financiera Comeca S.A.		
Al 31 de diciembre 2018		
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	191.63%	5
Créditos otorgados	0.00%	0
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	19.29%	5
Ingresos financieros	0.63%	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 2018		
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	164.05%	33
Créditos otorgados	113.57%	13
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	No. de Empresas contemplados en participación
Gastos financieros	22.78%	13
Ingresos financieros	23.84%	33

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 2018		
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: 7 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
21-02-2019	Sesión Número: Acta 196-2019

- 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 2018.