

# GOBIERNO CORPORATIVO

El Gobierno Corporativo de una empresa es el conjunto de los procesos dentro de ella que brindan dirección y control, es decir, la estructura de toma de decisiones que impacta sobre el futuro de la organización.

# OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- Incremento de la cartera de crédito de la entidad.
- Diversificación de los productos y servicios que ofrece la entidad.
- Diversificación en la cartera de clientes actual.
- Transparencia y buena gestión del Gobierno Corporativo

# TITULARIDAD DE LAS ACCIONES CON PARTICIPACIÓN RELEVANTE

El 100% del Capital Social de Financiera Comeca, pertenece a un único accionista, con un número de acciones de 344.114.

# POLÍTICA DE REMUNERACIONES

**Remuneración Variable:** Los miembros de la Junta Directiva recibirán pago por dietas únicamente con la autorización del presidente de la Junta Directiva.

**Remuneración:** Se otorga un ingreso a los miembros de comités que así se determine previa autorización del presidente de la Junta Directiva.

# INFORMACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA

Actualmente la Junta Directiva de la entidad está conformada por seis (6) integrantes, quienes ocuparán sus puestos por todo el plazo social de la financiera, pudiendo ser revocados en cualquier momento.

- **Víctor Mesalles Cebría**  
**Presidente**

Desde sus inicios en 1952 a 1982 fue el Gerente General de Abonos Agro, posteriormente desde 1996 a la actualidad es el presidente de Financiera Comeca, así mismo el señor Mesalles Cebría forma parte de las Juntas Directivas de empresas de grupo vinculado o Grupo de interés económico tales como: Altos de Montserrat S.A (Presidente), Corporación Faro Escondido S.A. (Presidente), Arrecifes del faro (Presidente), Metales Flix (Presidente), Condominio Urban (accionista y presidente), Inversiones la higuera (presidente), Bodegas modernas (Presidente), Rivera del rio (Presidente)

- **Víctor Mesalles Vargas**  
**Vicepresidente**

Sus conocimientos académicos son en el ámbito de Ingeniería Industrial (BS Universidad de Pittsburgh, Pennsylvania E.E.U.U), es el Vicepresidente de Financiera Comeca desde sus inicios en 1996, y forma parte de entidades de Grupo vinculado a la entidad tales como: Altos de Montserrat S.A. (Vicepresidente), Corporación Faro Escondido S.A. (vicepresidente), Metales Flix (Tesorero), Arrecife del Faro (secretario), Inversiones la higuera (Palafrugell - Vicepresidente)

- **Montserrat Mesalles Vargas**  
**Secretario**

Actualmente mantiene el cargo de secretario de la Junta Directiva, forma parte de Grupo Comeca desde 1987 y en la actualidad es la encargada de diseñar la estrategia de desarrollo del negocio, así como de dar seguimiento a la estrategia diseñada por la Junta Directiva. Actualmente forma parte de las siguientes entidades que son Grupo Vinculado o Grupo de Interés económico tales como: Altos de Montserrat S.A. (tesorera), Metales Flix (Secretaria), Inversiones la higuera (Palafrugell -Tesorera), Kreo estrategias (Secretaria y accionista).



- **Jaime Mesalles Vargas**  
**Tesorero**

Tiene amplios conocimientos en la Gerencia General y fue director de las empresas Grupo Comeca, envases Comeca, forma parte de la Financiera desde sus inicios en 1996 el cual funge como tesorero de la Junta Directiva. Actualmente sus conocimientos son enfocados en el ámbito de Ingeniería Industrial y forma parte de las siguientes entidades que son Grupo Vinculado o Grupo de Interés económico tales como: Altos de Montserrat S.A. (secretario), Corporación Faro Escondido S.A. (tesorero), Arrecife del faro (tesorero), Metales Flix (Vicepresidente), Inversiones la higuera (Palafrugell-secretario).

- **Jorge Zamora Cantillano**

## **Fiscal**

Tiene amplios conocimientos en Contabilidad, administración de negocios y empresas, asesoría fiscal y alta dirección de empresas. Trabajó para el Banco de Costa Rica como analista de crédito y auditor, posteriormente fue el Jefe del departamento de auditoría para Recope, y desde 1983 forma parte del Grupo Comeca como director administrativo financiero y desde 1996 es el fiscal de la Junta Directiva de Financiera Comeca S.A. El Sr Zamora Cantillano forma parte de las Juntas Directivas que forman Grupo Vinculado o Grupo de Interés económico tales como: Altos de Montserrat S.A. (fiscal), Corporación Faro Escondido S.A. (fiscal).

- **Erick Prado Saéñz**

## **Vocal**

Es el Vocal de la Junta Directiva de Financiera Comeca desde el año 2013, cuenta con una maestría en administración de empresas, con énfasis en banca y finanzas, Ingeniería Civil, IPADE Programa Alta dirección de empresas. Desde marzo del 2002 forma parte del Grupo Comeca S.A. El Sr. Prado forma parte de las Juntas Directivas que forman Grupo Vinculado o Grupo de Interés económico tales como: Altos de Monserrat, S.A. (Gerente General).

# INFORMACIÓN DE LA GERENCIA GENERAL

Le reporta directamente a la Junta Directiva, es responsable del proceso de planeamiento, organización, dirección y control de los recursos de Financiera Comeca, los programas de capacitación y actualización para el personal.

Se encarga de gestionar las actividades de la entidad de forma coherente con la estrategia, el apetito de riesgos y las políticas aprobadas para el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos por la Junta Directiva, adicionalmente la Gerencia General debe establecer los mecanismos de implementación y desarrollo que aseguren un adecuado flujo, calidad y oportunidad de la información.

- **Giovanni Cedeño Mora**  
**Gerente General**

Es profesional en el área de administración de negocios con énfasis en Banca y Finanzas, incorporado al Colegio de Ciencias económicas carnet (048003).

Cuenta con una trayectoria de más de diecisiete años de experiencia en el sector bancario en distintos puestos y con una experiencia de más de quince años en el manejo de personal y grupos de trabajo. Tiene experiencia en el área administrativa operativa, en el área comercial y ventas, desarrollando diferentes estrategias para su ejecución.

- **Guillermo Eduarte**  
**Sub-Gerente General**

Bachiller en administración de empresas, y administración de negocios. Cuenta con un título de contador privado bajo el carnet (7091). Cuenta con once años de laborar para Financiera Comeca en distintos puestos administrativos así como en el Grupo Comeca S.A.

# OPERACIONES CON PARTES VÍNCULADAS

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

<b>Financiera Comeca S.A.</b>		
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>		
<b>Operaciones de los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos</b>		
<b>1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad</b>	<b>No. de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación</b>
Captaciones a plazo	138.16%	5
Créditos otorgados	0%	No existen miembros de JD con operaciones de crédito al 31 de diciembre 2020
<b>2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>No. de miembros de Junta Directiva contemplados en participación</b>
Gastos financieros	12.80%	5
Ingresos financieros	0%	5 miembros de J.D., registran ingresos. Estos corresponden a comisiones por transferencias. Y no son relevantes en relación con el ingreso ø991.607.00

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 2020</b>		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
<b>1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al Patrimonio de la entidad</b>	<b>No. de Empresas contempladas en la participación</b>
Captaciones a plazo	188.51%	13 empresas
Créditos otorgados	121.78%	14 empresas
<b>2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>No. de Empresas contemplados en participación</b>
Gastos financieros	17.91%	13 empresas
Ingresos financieros	22.80%	14 empresas



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 2020</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
Captaciones	10.40%	1
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de accionistas contemplados en la participación
Gastos financieros relacionados con accionistas	0.46%	1

# Información de los Comités Regulatorios (técnicos) y de apoyo

