

Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo describe la manera en que se asigna la autoridad y la toma de decisiones corporativas, es decir, el conjunto de relaciones entre la administración de la entidad, su Órgano de Dirección, sus propietarios y otros grupos de interés, las cuales proporcionan la estructura para establecer los objetivos de la entidad, la forma y los medios para alcanzarlos y monitorear su cumplimiento.

Objetivos de la Financiera

- ✓ Incremento y diversificación en la cartera de crédito de la entidad.
- ✓ Diversificación de los productos y servicios que ofrece la entidad.
- ✓ 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 Financiera Comeca está conformada por siete 7 integrantes, quienes ocuparán sus puestos por todo el plazo social, pudiendo ser revocados en cualquier momento.

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 Cebriá forma parte de las Juntas Directivas de empresas de grupo vinculado o Grupo de interés económico tales como:

Víctor Mesalles Cebriá. **Presidente**

- ✓ Corporación Faro Escondido S.A.
- ✓ Servicios Tentemozo,
- ✓ Reciclables Pro-Ambiente, S.A.,
- ✓ Matanga de Escazú,
- ✓ Metales Flix,
- ✓ Condominio Urban,
- ✓ Inversiones Acacia e Inversiones La Higuera SA,
- ✓ Bodegas modernas S, A.
- ✓ Entretenimiento Zafra.

Víctor Mesalles V. **Vicepresidente**

Sus conocimientos académicos son en el ámbito de Ingeniería Industrial (BS Universidad de Pittsburgh, Pennsylvania E.E.U.U), vicepresidente de Financiera Comeca S.A. desde sus inicios en 1996, y forma parte de entidades de Grupo vinculado a la entidad tales como:

- ✓ Altos de Montserrat S.A.
- ✓ Corporación Faro Escondido S.A
- ✓ Metales Flix
- ✓ Arrecife del Faro
- ✓ Inversiones la Higuera

Montserrat Mesalles V. Secretaria

Actualmente mantiene el cargo de secretaria en la Junta Directiva, forma parte de Grupo Comeca S.A. 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.
- ✓ Metales Flix
- ✓ Inversiones la higuera
- ✓ Kreo estrategias

Jaime Mesalles V. **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.
- ✓ Corporación Faro Escondido S.A.
- ✓ Arrecife del faro
- ✓ Metales Flix
- ✓ Inversiones la higuera

Alex Gómez Z. **Fiscal**

Tiene amplios conocimientos como Gerente de Auditoría corporativa y licenciado de contaduría Pública, forma parte de la Financiera desde sus inicios del 2023 el cual funge como fiscal de la Junta Directiva. Actualmente forma parte de las siguientes entidades que son Grupo Vinculado o Grupo de Interés económico tales como:

- ✓ Grupo Comeca
- ✓ Molino la Costa
- ✓ Tropic Development Group

Fabián Capra M. **Vocal 1**

Es el Vocal 1 de la Junta Directiva de Financiera Comeca S.A., dentro de su formación académica cuenta con una maestría en Administración de Empresas de The University of Texas at Austin, McCombs School of Business.

- ✓ FARO ESCONDIDO CINCO Sociedad Anónima
- ✓ KREO ESTRATEGIAS Sociedad Anónima

Carlos Chavarría A. **Vocal 2**

Tiene amplios conocimientos en Dirección Empresarial, y amplia experiencia en el ámbito financiero, cuenta con título de MBA en Administración de negocios, forma parte de la Financiera desde sus inicios del 2021 el cual funge como vocal 2 de la Junta Directiva.

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 S.A., 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 M. **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 veintiuno años de experiencia en el sector bancario en distintos puestos y con una experiencia de más de dieciocho en el manejo de personal y grupos de trabajo. Tiene conocimiento en el área administrativa operativa, comercial y ventas, desarrollando diferentes estrategias para su ejecución.

OPERACIONES CON PARTES VÍNCULADAS

Detalle de las operaciones relevantes de la Junta Directiva:

Financiera Comeca S.A.		
Corte al 31 Diciembre 2023		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos	Porcentaje con respecto al patrimonio de la entidad	No. De miembros de Junta Directiva Contemplada en la Participación
Captaciones a Plazo	133,16%	5
Créditos Otorgados	23,90%	1
2. Operaciones Relacionadas con Ingresos y Gastos	Porcentaje a los ingresos totales de la entidad	No. De miembros de Junta Directiva Contemplada en la Participación
Gastos Financieros	8,90%	5
Ingresos Financieros	1,61%	2

OPERACIONES CON PARTES VÍNCULADAS

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.		
Corte al 31 Diciembre 2023		
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 con respecto al patrimonio de la entidad	No. De empresas Contempladas en la Participación
Captaciones a Plazo	245,00%	34
Créditos Otorgados	190,19%	9
2. Operaciones Relacionadas con Ingresos y Gastos	Porcentaje a los ingresos totales de la entidad	No. De empresas Contemplada en la Participación
Gastos Financieros	13,07%	34
Ingresos Financieros	25,83%	19

OPERACIONES CON PARTES VÍNCULADAS

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.		
Corte al 31 Diciembre 2023		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad		
1. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos	Porcentaje con respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de accionistas contemplados en la participación
Captaciones a Plazo	24,01%	1
Creditos Otorgados	0	0
2. Operaciones Relacionadas con Ingresos y Gastos	Porcentaje a los ingresos totales de la entidad	Cantidad de accionistas contemplados en la participación
Gastos Financieros	1,06%	1
Ingresos Financieros	0	0

FINANCIERA
COMECA