

OPERACIONES VINCULADAS

1. Las siguientes son las operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad, los miembros de Junta Directiva y los Ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora.
 - a. Corporación CAFSA S.A. & Subsidiarias: Operaciones de la entidad con los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos, al 31 de diciembre de 2017.
 - i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados contemplada en la Participación
Créditos y Arrendamientos Otorgados	10.70%	14
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0.12%	1
Captaciones a la vista	0.00%	-
Captaciones a plazo	168.87%	45
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	26.71%	7

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados contemplada en la Participación
Ingresos Financieros	1.66%	7
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos financieros	21.71%	14
Otros gastos	0,00%	-

b. Financiera CAFSA S.A.: Operaciones de la entidad con los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos, al 31 de diciembre de 2017.

i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados contemplada en la Participación
Créditos y Arrendamientos Otorgados	9.59%	14
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0.20%	1
Captaciones a la vista	0%	-
Captaciones a plazo	375.98%	45
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	26.71%	3

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados Contemplada en la Participación
Ingresos Financieros	2.55%	13
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos financieros	26.18%	46
Otros gastos	0,00%	-

c. Arrendadora CAFSA S.A.: Operaciones de la entidad con los miembros de Junta Directiva y Ejecutivos, al 31 de diciembre de 2017.

i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados Contemplada en la Participación
Créditos y Arrendamientos Otorgados	11.60%	9
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0.06%	1
Captaciones a la vista	0.00%	-
Captaciones a plazo	0.00%	-
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	26.71%	3

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Número de Miembros de Junta Directiva, Ejecutivos y otros relacionados contemplada en la Participación
Ingresos Financieros	0.93%	7
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos financieros	18.07%	46
Otros gastos	0,00%	-

2. Las siguientes son las operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

a. Corporación CAFSA S.A.: Operaciones de la entidad con otras empresas o personas del grupo vinculado, al 31 de diciembre de 2017.

i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Créditos y Arrendamientos Otorgados	0,00%	-
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0,00%	-
Captaciones a la vista	0,00%	-
Captaciones a plazo	0,00%	-
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	0,00%	-

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Ingresos Financieros	0,00%	-
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos Financieros	0,00%	-
Otros gastos	0,00%	-

b. Financiera CAFSA S.A.: Operaciones de la entidad con otras empresas o personas del grupo vinculado, al 31 de diciembre de 2017.

i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Créditos otorgados	0,00%	-
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0,00%	-
Captaciones a la vista	0,00%	-
Captaciones a plazo	0,00%	-
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	0,00%	-

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Ingresos Financieros	0,00%	-
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos Financieros	0,00%	-
Otros gastos	0,00%	-

c. Arrendadora CAFSA S.A.: Operaciones de la entidad con otras empresas o personas del grupo vinculado, al 31 de diciembre de 2017.

i. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos:

Tipo de Operación	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Arrendamientos otorgados	0,00%	-
Inversiones	0,00%	-
Otras operaciones activas	0,00%	-
Captaciones a la vista	0,00%	-
Captaciones a plazo	0,00%	-
Captaciones a través de bonos de oferta pública	0,00%	-
Otras operaciones pasivas	0,00%	-

ii. Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos:

Operaciones Relacionadas con Ingresos o Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Cantidad de Empresas Contempladas en la Participación
Ingresos Financieros	0,00%	-
Otros ingresos	0,00%	-
Gastos Financieros	0,00%	-
Otros gastos	0,00%	-

Para el grupo no aplica la revelación de valores accionarios.

AUDITORÍA EXTERNA

PriceWaterhouseCoopers fue la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2016, así como para dictaminar sobre la Gestión Integral de Riesgos y la Gestión Contra la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo. La firma de auditoría externa lleva once años en forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y del grupo.

Aparte de los servicios de auditoría antes mencionados, la firma PriceWaterhuseCoopers realiza la Certificación de los Estados Financieros trimestrales para el Grupo Financiero, requisito según lo establece la normativa correspondiente.

De acuerdo a lo establecido en el artículo N° 12 del Código de Gobierno Corporativo se verificaron los siguientes elementos para preservar la independencia del Auditor Externo:

1. La Firma de Auditoría no tiene participación en el capital social de las empresas del Grupo Financiero.
2. El Grupo Financiero no da a la Firma de Auditores facilidades financieras en condiciones distintas a las establecidas para cualquier cliente.
3. En la contratación se tomó en cuenta la regulación existente para tales efectos.
4. Se aplicó el Procedimiento Interno para Selección y Contratación de los Auditores Externos para la “Auditoría Financiera Anual”. El mismo incluye los Lineamientos Generales para la Contratación de los mismos.

Los Estados Financieros con sus notas están a la disposición del público en la página web del Grupo Financiero www.cafsa.fi.cr.

ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

1. De la estructura de accionistas, se tiene con participación significativa la siguiente:

Nombre	ID	Número de Acciones Directas	% Total sobre el capital social
Purdy Motor S.A.	3101005744	5.501.930.000	53,00%
Inversiones Maqui S.A.	3101041539	1.920.485.000	18,50%
Maribequi S.A.	3101046944	1.920.485.000	18,50%
Compañía de Inversiones de San José G&J S.A.	3101055527	1.038.100.000	10,00%

2. No se registran movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de los Comités de Apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo.

No aplican operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, pues las acciones del Grupo no se encuentran sujetas a oferta pública, así como programas de recompra de acciones.

PREPARACIÓN DEL INFORME

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo fue aprobado por la Junta Directiva con la unanimidad de todos sus miembros mediante la sesión N° 109 del 22 de febrero de 2017.

--- FIN DEL DOCUMENTO ---