

INFORMA AL PÚBLICO LO SIGUIENTE:

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE JULIO DEL 2004

1.1 BANCOS COMERCIALES DEL ESTADO

- Banco Crédito Agrícola de Cartago
- Banco de Costa Rica
- Banco Nacional de Costa Rica

1.2 BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES

- Banco Hipotecario de la Vivienda
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal

1.3 BANCOS PRIVADOS Y COOPERATIVOS

• Banca Promérica S.A.	• Banco Improsa S.A.
• Banco BAC San José S.A.	• Banco Interfin S.A.
• Banco Banex S.A.	• Banco Internacional de Costa Rica S.A.
• Banco BCT S.A.	• Banco Lafise S.A.
• Banco Cathay de Costa Rica S.A.	• Banco Uno S.A.
• Banco Cuscatlán de Costa Rica S.A.	• Citibank (Costa Rica) S.A.
• Banco Elca S.A. 1/	• Scotiabank de Costa Rica S.A.

1/ Intervenido por la SUGEF a partir del 29-06-2004

1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS

• Compañía Financiera de Londres Ltda.	• Financiera Comeca S.A.
• Corporación Financiera Miravalles S.A.	• Financiera Desyfin S.A.
• Corporación Interamericana para el Financiamiento de Infraestructura (CIFI) S.A.	• Financiera Multivalores S.A.
• Financiera Acobo S.A.	• Financiera Servimás S.A.
• Financiera Cafsa S.A.	• La Unión Financiera Aduanera S.A.



1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Por acuerdo del CONASSIF las cooperativas sujetas a supervisión son las que mantienen saldos de activos superiores a 472 millones de colones, al 31 de diciembre del 2003, y que son de naturaleza abierta, o sea, que están compuestas por socios que no laboran para una misma persona jurídica.

• COOCIQUE R.L.	• COOPEGRECIA R.L.
• COOPEVEGRA R.L.	• COOPEJUDICIAL R.L.
• COOPE SAN MARCOS R.L.	• COOPEMEP R.L.
• COOPEACOSTA R.L.	• COOPEMEX R.L.
• COOPEALIANZA R.L. 2/	• COOPENAE R.L.
• COOPE-ANDE N°1 R.L.	• COOPEOROTINA R.L.
• COOPEANDE N° 7 R.L.	• COOPESANRAMÓN R.L.
• COOPEASERRÍ R.L.	• COOPESEVIDORES R.L.
• COOPECAJA R.L.	• COOPEPARTA R.L.
• COOPECAR R.L.	• COOPETACARES R.L.
• COOPEFYL R.L.	• COOPMANI R.L.
• SERVICOOOP R.L.	• CREDECOOP R.L.

^{2/} En junio del 2004, Coopecorrales, R. L. se fusionó con Coopealianza, R. L., prevaleciendo esta última.

1.6 ENTIDADES AUTORIZADAS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA

- La Vivienda Mutual de Ahorro y Préstamo
- Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo
- Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo

1.7 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

- Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE

1.8 ENTIDADES MERCADO CAMBIARIO

- Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A. ^{3/}
- Global Exchange Casa de Cambio S.A. ^{3/4/}

^{3/} Únicamente puede realizar operaciones de compra y venta de divisas.

^{4/} Autorizada por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, a participar en el mercado cambiario, mediante Artículo 11, Sesión 5181-2004 del 9-01-2004, no obstante, aún no se ha establecido la fecha en que iniciará operaciones.

1.9 GRUPOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUGEF

<ul style="list-style-type: none"> • Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Cathay
<ul style="list-style-type: none"> • Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Citibank
<ul style="list-style-type: none"> • Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Coocique
<ul style="list-style-type: none"> • Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Cuscatlán
<ul style="list-style-type: none"> • Conglomerado Financiero Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Elca
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Acobo 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Improsa
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Alianza 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Interfin
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero BAC San José 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Lafise
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Banex 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Promérica
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero BCT 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Servivalores
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero BNS de Costa Rica 	<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Uno
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Financiero Cafsa 	

2. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL)

- Grupo Bursátil Aldesa S.A.
- Grupo Consolidado Sama S.A.
- Grupo Financiero Mercado de Valores de Costa Rica S.A.
- Grupo Interbolsa S.A.
- Grupo Serfin S.A.
-

3. PUESTOS DE BOLSA EN EL MERCADO CAMBIARIO SUPERVISADOS POR LA SUGEVAL ^{5/}

- Aldesa Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BN Valores Puesto de Bolsa S.A.
- Puesto de Bolsa Interbolsa S.A.

5/ Únicamente se fiscalizan en cuanto al cumplimiento de la normativa cambiaria, para lo cual se coordina con la SUGEVAL.



4. IMPORTANTE:

- a. La SUGEF reitera al público el cuidado que debe tener sobre el riesgo de recuperación que tienen los ahorrantes al entregar sus fondos a empresas y personas que captan dinero en el mercado local sin estar bajo la supervisión y regulación de alguno de los entes de supervisión costarricense, a saber, la SUGEF, la SUGEVAL o la SUPEN.
- b. La SUGEF aclara que no ejerce supervisión de las entidades bancarias domiciliadas en el extranjero. La supervisión la lleva a cabo el regulador de la plaza bancaria en la que se encuentra domiciliada la entidad off-shore.

La SUGEF tiene, a disposición del público interesado, los balances de situación y estados de resultados de las entidades supervisadas directamente e información consolidada de los grupos y conglomerados financieros autorizados por el CONASSIF a su cargo, en su sitio en Internet <http://www.sugef.fi.cr>
