



## **INFORMA AL PÚBLICO LO SIGUIENTE:**

### **1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 30 DE ABRIL DEL 2005**

#### **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 BAC San José S.A.
- Banco Banex S.A.
- Banco BCT S.A.
- Banco Cathay de Costa Rica S.A.
- Banco Cuscatlán de Costa Rica S.A.
- Banco Elca S.A. <sup>1/</sup>
- Banco Improsa S.A
- Banco Interfin S.A.
- Banco Lafise S.A.
- Banco Uno S.A.
- Citibank (Costa Rica) S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.

#### **1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS <sup>2/</sup>**

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



## 1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO <sup>3/</sup>

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

- COOCIQUE R.L.
- COOPAVEGRA R.L.
- COOPE A Y A R.L.
- COOPE SAN MARCOS R.L.
- COOPEACOSTA R.L.
- COOPEALIANZA R.L.
- COOPE-ANDE N°1 R.L.
- COOPEANDE N° 7 R.L.
- COOPEASERRÍ R.L.
- COOPEBANPO R.L.
- COOPECAJA R.L.
- COOPECAR R.L.
- COOPEFYL R.L.
- COOPEGRECIA R.L.
- COOPEJUDICIAL R.L.
- COOPEMEP R.L.
- COOPEMEX R.L.
- COOPENAE R.L.
- COOPEOROTINA R.L.
- COOPESANRAMÓN R.L.
- COOPESERVIDORES R.L.
- COOPEPARTA R.L.
- COOPETACARES R.L.
- COOPEUNA R.L.
- CREDECOOP R.L.
- SERVICOOOP R.L.

## 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 <sup>4/</sup>

- Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A.
- Global Exchange Casa de Cambio S.A.



## 2. GRUPOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUGEF

- Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias
- Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias
- Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias
- Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
- Conglomerado Financiero Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias
- Conglomerado Financiero Caja de ANDE
- Grupo Financiero Acobo
- Grupo Financiero Alianza
- Grupo Financiero BAC San José
- Grupo Financiero Banex
- Grupo Financiero BCT
- Grupo Financiero BNS de Costa Rica
- Grupo Financiero Cafsa
- Grupo Financiero Cathay
- Grupo Financiero Citibank
- Grupo Financiero Coocique
- Grupo Financiero Cuscatlán
- Grupo Financiero Elca
- Grupo Financiero Improsa
- Grupo Financiero Interfin
- Grupo Financiero Promérica
- Grupo Financiero Lafise

## 3. 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.

## 4. PUESTOS DE BOLSA EN EL MERCADO CAMBIARIO SUPERVISADOS POR LA SUGEVAL <sup>5/</sup>

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

## NOTAS

- 1/ En atención a lo dispuesto por el CONASSIF el 4 de noviembre del 2004, la SUGEF solicitó ante el Juzgado Civil de San José, mediante nota SUGEF 4400-2004, la declaratoria de quiebra y subsiguiente liquidación del Banco Elca S.A. El Juzgado Primero Civil de San José decretó la quiebra de Banco Elca el pasado 28 de febrero.
- 2/ Con oficio SUGEF-1668-2005 de fecha 25 de abril de 2005, se procedió a cancelar la inscripción de Financiera Servimás S.A. del Registro de Empresas Financieras no Bancarias.
- 3/ Mediante artículo 9 del acta de la sesión 497-2005 del 10 de febrero del 2005, el CONASSIF dispuso revocar la autorización otorgada a Coopmani R.L. para que opere como cooperativa de ahorro y crédito.
- 4/ Únicamente puede realizar operaciones de compra y venta de divisas.
- 5/ Únicamente se fiscaliza el cumplimiento de la normativa cambiaria, en coordinación con SUGEVAL.



**IMPORTANTE:**

- a. La SUGEF reitera a los inversionistas el cuidado que deben tener al entregar sus fondos a empresas y personas que, sin la supervisión y regulación de alguno de los entes de supervisión costarricense (SUGEF, SUGEVAL y SUPEN), captan dinero en el mercado local.
  - b. La SUGEF aclara que no ejerce supervisión de las entidades bancarias domiciliadas en el extranjero (*offshore*), sino que esa es llevada a cabo por el regulador de la plaza bancaria en la que se encuentran domiciliadas dichas entidades.
  - c. En su sitio en Internet <http://www.sugef.fi.cr>, la SUGEF tiene a disposición del público interesado, los balances de situación, estados de resultados mensuales y estados financieros auditados de las entidades supervisadas directamente, así como información consolidada de los grupos y conglomerados financieros a su cargo, autorizados por el CONASSIF. Asimismo, recomienda al público ahorrante e inversionista revisar dicha información, antes de tomar sus decisiones.
-