

## INFORMA AL PÚBLICO

### 1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE MAYO DEL 2006

#### 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 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

- 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 Comeca S.A.
- Financiera Desyfin S.A.
- Financiera Multivalores S.A.
- La Unión Financiera Aduanera S.A.



## 1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

En uso de las atribuciones conferidas, la SUGEF, mediante resolución publicada en el diario oficial La Gaceta N° 60 del 24/03/2006, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a ₡640.4 millones y de naturaleza abierta (compuestas por socios que no laboran para una misma persona jurídica), así como a aquellas con niveles inferiores de activos, pero previamente calificadas como sujetas a dicha supervisión.

- COOCIQUE R.L.
- COOPEVEGRA R.L.
- COOPE A Y A R.L.
- COOPEAMISTAD 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.
- COOPEMAPRO 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>1/</sup>

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



## 2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS 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 Coochique
- Grupo Financiero Cuscatlán
- Grupo Financiero Improsa
- Grupo Financiero Interfin
- Grupo Financiero Promérica
- Grupo Financiero Lafise
- Grupo Financiero Uno

## 3. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL) AL 31 DE MAYO DEL 2006

- 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 AL 31 DE MAYO DEL 2006<sup>1/</sup>

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



**5. PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS QUE REALIZAN ALGUNAS DE LAS ACTIVIDADES DESCRITAS EN EL ARTÍCULO 15, LEY No. 8204 “LEY SOBRE ESTUPEFACIENTES, SUSTANCIAS PSICOTRÓPICAS, DROGAS DE USO NO AUTORIZADO, LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y ACTIVIDADES CONEXAS”<sup>2/</sup>**

- Armando Manuel Moreno Arroyo
- Arnoldo Ricardo André Tinoco
- Bufete Hernández Mussio y Asociados S.A.
- Costa Rica Escrow and Title Services S.A.
- Fiduciaria Castro Garnier S.A.
- Guillermo Chacón Muñoz
- Oficina Licenciado Hernán Cordero S.A.
- Soluciones Monetarias S.A.
- Valores Unidos del Este S.A.
- Arturo Blanco Páez
- Bufete Serrano Matthey, S.A.
- Giros Hispanos, S.A.
- International Trading & Bussines Advisory, S.A.
- Nueva York Transferencias, S.A.
- OMS Delivery Corporation, S.A.
- Money on Seconds Express, S.A.
- ATA Trust Company, S.A.
- Alberto Pauly Sáenz
- Airpak de Costa Rica, S.A.
- ATE Inversiones Roma, S.A.
- Intermanagement Costa Rica, Ltda.
- Remesas Tele Dólar, S.A.
- José Fernando Carter Vargas
- Money Latino S.A.
- Remesas Familiares Costa Giros, S.A.
- Soluciones Operativas del Istmo S.A.

## NOTAS

1. Únicamente se fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.
2. Se aclara que la inscripción en la SUGEF no implica una autorización para operar y que la supervisión que ejerce esta Superintendencia es sólo en materia de legitimación de capitales, según lo dispuesto en la Ley N° 8204, “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, legitimación de capitales y actividades conexas”, su Reglamento y Normativa; consecuentemente la SUGEF no ejercerá supervisión relacionada con la operación, seguridad, estabilidad o solvencia de dichas personas. Por lo tanto, quienes contraten sus servicios, lo hacen bajo su propia cuenta y riesgo.



### 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. Se recomienda al público ahorrante e inversionista revisar dicha información, antes de tomar sus decisiones.

**Lic. Eduardo A. Montoya S., Director  
Departamento Información Crediticia**

---

## EMPRESAS QUE INTEGRAN LOS CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS

### **Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias**

- Banco Crédito Agrícola de Cartago
- INS-Bancrédito Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
- Depósito Agrícola de Cartago S.A.

### **Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias**

- Banco de Costa Rica
- BICSA Corporación Financiera S.A.
- BCR Valores S.A.
- BCR Operadora de Pensiones S.A.
- BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

### **Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias**

- Banco Nacional de Costa Rica
- BN Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BN Vital Operadora de Pensiones S.A.
- BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
- Inmobiliaria BICSA S.A.

### **Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias**

- Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Popular Valores Puesto de Bolsa
- Operadora de Pensiones Complementarias
- Popular Sociedad Fondos de Inversión

### **Conglomerado Financiero Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias**

- Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo
- Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.
- Mutual Fondos de Inversión S.A.
- Mutual Seguros S.A.

### **Conglomerado Financiero Caja de ANDE**

- Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande
- CAJANDE Seguros S.A.

### **Grupo Financiero Acobo**

- Financiera Acobo, S.A.
- Corporación Acobo, S.A.
- Inmobiliaria Acobo, S.A.
- Acobo Puesto de Bolsa, S.A.
- Vista Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- Administradora Grupo Acobo, S.A.

### **Grupo Financiero Alianza**

- Coopealianza, R.L.
- Inmobiliaria Alianza, S.A.
- Fideicomisos Alianza, S.A.



### Grupo Financiero BAC San José

- BAC San José, S.A.
- BAC Bahamas Bank
- Corporación Tenedora BAC San José, S.A.
- BAC San José Leasing, S.A.
- BAC San José Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- BAC San José Soc. Administradora de Fondos de Inversión
- BAC San José Operadora de Pensiones

### Grupo Financiero Banex

- Banco Banex S.A.
- Caribbean Bank of Exports
- Corporación Banex S.A.
- Banex Puesto de Bolsa
- Banex Seguros S.A.
- Interfín - Banex O.P.C.
- Sociedad de fondos de inversión Banex S.A.
- Banex Arrendamientos S.A.
- Fiduciaria Metropolitana

### Grupo Financiero BCT

- BCT Bank International, S.A.
- Banco BCT, S.A.
- Corporación BCT, S.A.
- BCT Arrendadora, S.A.
- BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- BCT Consultores y Asociados, S.A.
- Tarjetas BCT, S.A.
- BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- BCT Forestal, S.A.
- BCT Agrícola Bursátil Puesto de Bolsa, S.A.

### Grupo Financiero BNS de Costa Rica

- Scotiabank de Costa Rica, S.A.
- Grupo BNS de Costa Rica, S.A.
- Scotia Trust Costa Rica, S.A.

### Grupo Financiero Cafsa

- Corporación Cafsa, S.A.
- Financiera Cafsa, S.A.
- Arrendadora Cafsa, S.A.

### Grupo Financiero Cathay

- Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
- Grupo de Finanzas Cathay, S.A.
- Cathay Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Cathay Card, S.A.
- Cathay Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- Administradora de Inversiones Cathay, S.A.
- Cathay International Bank Corp.



### Grupo Financiero Citibank

- Citibank (Costa Rica), S.A.
- Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A
- Corporacion Citibank GFC, S.A
- Citivalores Puesto de Bolsa, S.A

### Grupo Financiero Cooquick

- Cooquick, R.L.
- Concooquick, R.L.
- Fiacooquick, S.A.

### Grupo Financiero Cuscatlán

- Banco Cuscatlán de Costa Rica, S.A.
- Cuscatlán Intl. Bank
- Grupo Financiero Cuscatlán, S.A.
- Leasing Cuscatlán S.A.
- Valores Puesto de Bolsa Cuscatlán, S.A.
- Cuscatlán Sociedad de Fondos de Inversión
- Factoraje Cuscatlán, S.A.
- Fiduciaria Cuscatlán S.A.

### Grupo Financiero Improsa

- Banco Improsa S.A.
- Grupo Financiero Improsa S.A.
- Arrendadora Improsa S.A.
- Inmobiliaria Improsa S.A.
- Improactiva S.A
- Improsa S.A.F.I. S.A.
- Improsa Capital S.A.
- ImproSeguros S.A.
- Improsa PLG Inmobiliaria S.A

### Grupo Financiero Interfin

- Banco Interfín, S.A.
- Transamerica Bank and Trust Company Limited
- Corporación Interfín, S.A.
- Arrendadora Interfín, S.A.
- Arrinsa Leasing S.A. de CV
- Financiera Arrendadora Centroamericana S.A.
- Interfín Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Arrendadora Interfín El Salvador, S.A. de CV
- Arrendadora Interfín Guatemala, S.A.
- Interfín-Banex OPC 3/
- Interfín Sociedad de Fondos de Inversión
- Arrendadora Interfín Panamá, S.A.
- Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica, S.A.
- Corporación Privada de Inversiones, S.A.
- Arrendadora Interfin Nicaragua, S.A.
- Arrendadora Interfin Honduras, S.A.





### Grupo Financiero Promérica

- Banca Promérica, S.A.
- Saint Georges Bank and Company
- Grupo Producción de las Américas, S.A.

### Grupo Financiero Lafise

- Banco LAFISE S.A.
- Corporación LAFISE Controladora, S.A.
- LAFISE Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- LAFISE Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- LAFISE Puesto de Bolsa Agrícola S.A.
- Bienes Mobiliarios LAFISE (BML) S.A.

### Grupo Financiero Uno

- Banco Uno S.A.
  - Aval Card de Costa Rica S.A.
  - Grupo Financiero Uno GFU S.A.
-