

INFORME AL PÚBLICO

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE AGOSTO 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 Improsa S.A.
- Banco BAC San José S.A. Banco Interfin S.A.
- Banco Banex S.A. Banco Lafise S.A.
- Banco BCT S.A. Banco Uno S.A.
- Banco Cathay de Costa Rica S.A. Citibank (Costa Rica) S.A.
- Banco Cuscatlán de Costa Rica S.A. Scotiabank de Costa Rica S.A.

1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS

- Compañía Financiera de Londres Ltda. Financiera Acobo S.A.
- Financiera Cafsa S.A.
- Corporación Financiera Miravalles S.A. Financiera Comeca S.A.
- Financiera Desyfin S.A.
- Corporación Interamericana para el Financiamiento de Infraestructura (CIFI) 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 $\text{¢}640.4$ 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.
- COOPEGRECIA R.L.
- COOPAVEGRA R.L.
- COOPEJUDICIAL R.L.
- COOPE A Y A R.L.
- COOPEMAPRO R.L.
- COOPEAMISTAD R.L.
- COOPEMEP R.L.
- COOPE SAN MARCOS R.L.
- COOPEMEX R.L.
- COOPEACOSTA R.L.
- COOPENAE R.L.
- COOPEALIANZA R.L.
- COOPEOROTINA R.L.
- COOPE-ANDE N°1 R.L.
- COOPESANRAMÓN R.L.
- COOPEANDE N° 7 R.L.
- COOPESERVIDORES R.L.
- COOPEASERRÍ R.L.
- COOPEPARTA R.L.
- COOPEBANPO R.L.
- COOPETACARES R.L.



- COOPECAJA R.L.
- COOPEUNA R.L.
- COOPECAR R.L.
- CREDECOOP R.L.
- COOPEFYL 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 ^{1/}

- 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

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

3. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL) AL 31 DE AGOSTO 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 AGOSTO DEL 2006^{1/}

- 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”^{2/}

Personas física:

- André Tinoco Arnoldo Ricardo
- Blanco Páez Arturo
- Carter Vargas José Fernando
- Chacón Muñoz Guillermo
- Fonseca Herrera Juan Carlos
- Hernández Araya Edgar Mauricio
- Montero Villalobos Juan Carlos
- Moreno Arroyo Armando Manuel
- Pacheco Murillo Carlos Humberto
- Parra Silva Ana Maria
- Pauly Sáenz Alberto
- Vieto Hernandez Nancy
- Yohanka González González

- Bufete Serrano Matthey S.A.
- Consultores Financieros Cofin S.A.
- Costa Rica Escrow And Title Services S.A.
- Coto Brus Inc S.R.L.
- Fiduciaria Castro Garnier S.A.
- Fiduciaria Nacional Finacio S.A.
- Giros Hispanos S.A.
- Interamericana de Servicios Especiales S.A.
- Intermanagement Costa Rica, S.A.
- Internacional Trading & Bussines Advisory S.A.
- Money Latino S.A.
- Money On Seconds Express, S.A.
- Nueva York Transferencias S.A.
- Oficina Licenciado Hernán Cordero S.A.
- OMS Delivery Corporation, S.A.
- Remesas Familiares Costa Giros, S.A.
- Remesas Tele Dolar, S.A.
- Rucavado y Rucavado S.A.
- Serviexpreso Money Transfers S.A.
- Soluciones Monetarias S.A.
- Soluciones Operativas Del Istmo, S.A.
- Valores Unidos Del Este S.A.

Personas jurídicas:

- A.T.E. Inversiones Roma, S.A.
- Airpak De Costa Rica, S.A.
- Asociación Adri
- Ata Trust Company S.A.
- Bufete Hernández Mussio y Asociados 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

- Banco 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 S.A.

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

- 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.
- Cathaycard, S.A.
- Cathay Sociedad Administradora 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 Cooquire

- Cooquire, R.L.
- Concooquire, R.L.
- Fiacooquire, S.A.

Grupo Financiero Cuscatlán

- Banco Cuscatlán de Costa Rica, S.A.
- Cuscatlán International Bank & Trust Limited
- Grupo Financiero Cuscatlán de Costa Rica, S.A.
- Leasing Cuscatlán S.A.
- Valores Cuscatlán Puesto de Bolsa Cuscatlán, S.A.
- Fondos Cuscatlán, Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- 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 & 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 Interfin El Salvador, S.A. de CV
- Arrendadora Interfín Guatemala, S.A.
- Interfín-Banex OPC 3/
- Interfín Sociedad de Fondos de Inversión
- Arrendadora Interfin Panamá, S.A.
- Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica, S.A.
- Corporación Privada de Inversiones, S.A.
- Arrendadora Interfin de Nicaragua, S.A.
- Arrendadora Interfin Honduras, S.A.

Grupo Financiero Promérica

- Banca Promérica, S.A.
- Saint Georges Bank & Company Inc
- 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 S.F.I. Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- LAFISE Puesto de Bolsa Agrícola S.A.
- Bienes Mobiliarios LAFISE B.L.M. S.A.

Grupo Financiero Uno

- Banco Uno S.A.
 - Avalcard (Costa Rica) S.A.
 - Grupo Financiero Uno GFU S.A.
-