

## **INFORMA AL PÚBLICO**

### **1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 30 DE NOVIEMBRE 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.<sup>3/</sup>
- Banco Lafise S.A.
- Banco Uno S.A.
- Citibank (Costa Rica) S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.<sup>3/</sup>

#### **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 ¢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.<sup>4/</sup>
- COOPEOROTINA R.L.



- COOPE-ANDE N°1 R.L.
- COOPESANRAMÓN R.L.
- COOPEANDE N° 7 R.L.
- COOPESERVIDORES R.L.
- COOPEASERRÍ R.L.
- COOPESPARTA 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<sup>3/</sup>
- Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo<sup>3/</sup>
- 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 Mutual Alajuela de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias |
| • Grupo Financiero BAC San José  | • Grupo Financiero Improsa  |
| • Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias                   | • Grupo Financiero Acobo  |
| • Grupo Financiero BCT   | • Grupo Financiero Alianza  |
| • Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias          | • Grupo Financiero Banex  |
| • Grupo Financiero Cafsa   | • Grupo Financiero BNS de Costa Rica <sup>3/</sup>                            |
| • Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias | • Grupo Financiero Cathay   |
| • Grupo Financiero Citibank  | • Grupo Financiero Cooquite   |
| • Conglomerado Financiero Caja de ANDE   | • Grupo Financiero Cuscatlán  |
| • Grupo Financiero Lafise  | • Grupo Financiero Interfin <sup>3/</sup>                                     |
|  | • Grupo Financiero Promérica  |
|  | • Grupo Financiero Uno  |

**3. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL) AL 31 DE DICIEMBRE 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 AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL MERCADO CAMBIARIO SUPERVISADOS POR LA SUGEVAL AL 31 DE DICIEMBRE 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” INSCRITAS ANTE LA SUGEF<sup>2/</sup>**

**Personas física:**

- André Tinoco Arnaldo Ricardo
- Blanco Páez Arturo
- Carter Vargas José Fernando
- Chacón Muñoz Guillermo
- Fonseca Herrera Juan Carlos
- González González Yohanka
- 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

**Personas jurídica:**

- A.T.E. Inversiones Roma, S.A.
- Airpak de Costa Rica, S.A.
- Asociación Adri
- Ata Trust Company S.A.
- Bufete Chaverri Soto & Asociados S.A.
- Bufete Hernández Mussio y Asociados S.A.
- Bufete Serrano Matthey S.A.
- Comercial Interamericana Uno Zafiro 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.
- Rosales y Asociados Internacional R&AI, 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.

**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.
3. Entidades en proceso de fusión.
4. Entidad en proceso de fusión con Cooperarango R.L.



### 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
- Banco BICSA Panamá y Subsidiarias
- 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.

### **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
- Soluciones Rápidas GEMSA, S.A.
- 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 Coocique

- Coocique, R.L.
- Concoocique, R.L.
- Fiacocique, 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
- Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.



### **Grupo Financiero Interfín**

- 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 Interfín Nicaragua, S.A.
- Arrendadora Interfín 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.
-