

## **INFORMA AL PÚBLICO**

### **1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 30 DE JUNIO DEL 2007**

#### **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 HSBC (Costa Rica) S.A. <sup>1/</sup>
- 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.
- Banco General (Costa Rica) S.A. <sup>2/</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. <sup>3/</sup>
- 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.
- 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**

- Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo
- Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda 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.
- Interbolsa , Casa de Cambio S.A. <sup>5/</sup>

**2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF**

- 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
- Conglomerado Financiero Mutual Alajuela – La Vivienda 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 Interfin
- Grupo Financiero Promérica
- Grupo Financiero Uno



**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 AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL MERCADO CAMBIARIO SUPERVISADOS POR LA SUGEVAL**

- 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>6/</sup>**

**Personas física:**

- André Tinoco Arnoldo 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.
- Geldstuck S.A.
- Giros Hispanos S.A.
- Interamericana de Servicios Especiales S.A.
- Intermanagement Costa Rica, S.A.
- Internacional Trading & Bussines Advisory S.A.
- Latinamerica Title Company 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. *Anteriormente Banco Banex S.A. (modificación a la razón social aprobada por el CONASSIF el 30-4-07)*
2. *Inició operaciones a partir del 24 de mayo del 2007*
3. *Forma parte del Grupo Financiero BAC San José S.A.*
4. *Únicamente se fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.*
5. *Autorizada por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, a participar en el mercado cambiario, mediante Artículo 23, Sesión 5325-2007 del 18-04-2007, no obstante, aún no se ha establecido la fecha en que iniciará operaciones cambiarias porque la autorización esta condicionada al cumplimiento de los artículos 16 e) y 17 del Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado vigente.*
6. *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 completos de las entidades supervisadas. Además, conforme a lo dispuesto por el CONASSIF mediante los artículos 13 y 17 de las Actas de las Sesiones 630-2007 y 631-2007, celebradas el 15 de febrero del 2007, en que reforma el "Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros", las entidades supervisadas deben disponer en papel y en forma electrónica en sus oficinas centrales, sucursales, agencias, asociadas, subsidiarias y sitios Web; los estados financieros auditados completos con corte a diciembre del 2006. Asimismo, los estados financieros intermedios trimestrales con corte al 30 de marzo del 2007 y siguientes, deberán publicarlos en su sitio Web durante el mes siguiente a la fecha de corte de cada período trimestral. Se recomienda al público ahorrante e inversionista revisar dicha información, antes de tomar sus decisiones."

**Rodolfo Piedra C., Director  
Dirección de Servicios Técnicos**

---

## 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
- Titularizadota Latinoamericana S.A.
- 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 Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias**

- Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda 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
- Corporación Financiera Miravalles S.A.
- Recaudadora de Costa Rica, S.A.
- Soluciones Rápidas GEMSA, S.A.
- BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Credomatic de Costa Rica S.A.

### Grupo Financiero Banex

- Banco HSBC (Costa Rica) 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.

### **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 Cooquite**

- Cooquite, R.L.
- Concooquite, R.L.
- Fiacooquite, 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.
- Improsa Servicios Internacionales S.A.
- Inmobiliaria Improsa S.A.



- Improactiva S.A
- Improsa S.A.F.I. S.A.
- Improsa Capital S.A.
- ImproSeguros 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.
- Interfín Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Arrendadora Interfín El Salvador, S.A. de CV
- Arrendadora Interfín Guatemala, S.A.
- Interfín-Banex OPC
- 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.
-