

## INFORMA AL PÚBLICO

### 1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE JULIO 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.
- 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**

- 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
- Corrales Brenes María Eugenia
- Esquivel Quirós Gustavo Adolfo
- Fonseca Herrera Juan Carlos
- González González Yohanka
- Hernández Araya Edgar Mauricio
- Lechtman Meltzer Luis
- 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.
- E.R. del Sur, S.A
- 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.
- Medina y Medina Consultores 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."

**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
- Titularizadora 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 (Costa Rica) S.A.
- Banex Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.
- Banex Seguros (Costa Rica) S.A.
- Interfín - Banex O.P.C.
- Banex Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (Costa Rica) S.A.
- Banex Arrendamientos (Costa Rica) 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 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.
- 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 Interfin 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.