

**INFORMA AL PÚBLICO**

**1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

**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**

- Banco BAC San José S.A.
- Banco BCT S.A.
- Banco Cathay de Costa Rica S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A.
- Banco CMB (Costa Rica) S.A.
- Banco General (Costa Rica) S.A.
- Banco HSBC (Costa Rica) S.A.
- Banco Improsa S.A.
- Banco Lafise S.A.
- Banco Promérica de Costa Rica, S.A. (antes Banca Promérica, S.A.)
- Scotiabank de Costa Rica S.A.

**1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS**

- Financiera Acobo S.A.
- Financiera Cafsa S.A.
- Financiera Comeca S.A.
- Financiera Desyfin S.A.
- Financiera G&T Continental Costa Rica, S.A. (antes Financia S.A.)
- Financiera Multivalores 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° 64 del 02/04/2008, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a  $\text{¢}856.7$  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.
- Coopavegra R.L.
- Coopeacosta R.L.
- Coopealianza R.L.
- Coopeamistad R.L.
- Coopeande No.1 R.L.
- Coopeande No.5 R.L.
- Coopeande No.7 R.L.
- Coopeaserrí R.L.
- Coopeaya R.L.
- Coopebanpo R.L.
- Coopebrumas R.L.
- Coopecaja R.L.
- Coopecar R.L.
- Coopeco R.L.
- Coopefyl R.L.
- Coopegrecia R.L.
- Coopejudicial R.L.
- Coopelecheros R.L.
- Coopemapro R.L.
- Coopemep R.L.
- Coopemex R.L.
- Coopenae R.L.
- Coopeorotina R.L.
- Coopesanmarcos R.L.
- Coopesanramón R.L.
- Coopeservidores R.L.
- Coopesparta R.L.
- Coopetacares R.L.
- Coopeuna R.L.
- Credecoop R.L.
- Servicoop R.L.

- 1.6 ENTIDADES AUTORIZADAS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA**
- Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda 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>1/2/</sup>**
- Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A.
  - Casa de Cambio Soluciones Monetarias, S.A.
  - Global Exchange Casa de Cambio S.A.

**2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF <sup>3/</sup>**

- 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 Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE
  - Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias
  - Grupo Financiero Acobo
  - Grupo Financiero Alianza
  - Grupo Financiero BAC Credomatic
  - Grupo Financiero BCT
  - Grupo Financiero BNS de Costa Rica
  - Grupo Financiero Cafsa
  - Grupo Financiero Cathay
  - Grupo Financiero Citibank
  - Grupo Financiero Coocique
  - Grupo Financiero HSBC
  - Grupo Financiero Improsa
  - Grupo Financiero Lafise
- Empresas Integrantes [#Aquí](#)

**3. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL) <sup>4/</sup>**

- 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**

- Acobo Puesto de Bolsa S.A.
- Aldesa Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BN Valores Puesto de Bolsa S.A.
- INS 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, ACTIVIDADES CONEXAS, LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, INSCRITAS ANTE LA SUGEF <sup>4/</sup>**

<b>PERSONAS FÍSICAS</b>			
<b>Entidad</b>	<b>Cédula</b>	<b>Aprobación del CONASSIF</b>	<b>Citas de inscripción SUGEF</b>
André Tinoco Arnoldo Ricardo	1-0545-0969	Sesión 748-2008, Artículo 10 del 3/10/2008	91
Beeche Pozuelo Felipe	1-0602-0174	Sesión 698-2008, Artículo 10 del 28/1/2008	73
Blanco Páez Arturo	1-0632-0637	Sesión 766-2009, Artículo 6 del 23/1/2009	116
Carter Vargas José Fernando	1-0497-0461	Sesión 756-2008, Artículo 10 del 14/11/2008	92
Esquivel Quirós Gustavo Adolfo	1-0725-0778	Sesión 663-2007, Artículo 5 del 31/7/2007	51
Fonseca Herrera Juan Carlos	5-0298-0499	Sesión 753-2008, Artículo 9 del 31/10/2008	101
González González Yohanka	8-0081-0384	Sesión 756-2008, Artículo 13 del 14/11/2008	93
Montero Villalobos Juan Carlos	1-0592-0297	Sesión 756-2008, Artículo 8 del 14/11/2008	94
Mora Salazar Vera Denise	1-0856-0867	Sesión 726-2008, Artículo 9 del 27/07/2008	89
Murillo Fernández María Vanessa	1-0987-0023	Sesión 702-2008, Artículo 9 del 18/2/2008	75
Pacheco Murillo Carlos Humberto	2-0435-0705	Sesión 753-2008, Artículo 13 del 31/10/2008	95
Paniagua Acuña Luis Alberto	5-0166-0244	Sesión 727-2008, Artículo 10 del 04/7/2008	87
Parra Silva Ana Maria	8-0052-0665	Sesión 756-2008, Artículo 11 del 14/11/2008	96
Pauly Sáenz Alberto	1-0413-0799	Sesión 748-2008, Artículo 9 del 3/10/2008	97
Pérez Zumbado Rafael Ángel	1-1053-0243	Sesión 692-2007, Artículo 7 del 17/12/2007	70
Quesada Hernández Carlos Eduardo	1-0575-0742	Sesión 693-2008, Artículo 10 del 7/1/2008	72
Vado Góngora Jesús Antonio	1-0694-0161	Sesión 715-2008, Artículo 6 del 25/04/2008	80
Vieto Hernández Nancy	1-0780-0610	Sesión 756-2008, Artículo 17 del 14/11/2008	98

**PERSONAS JURÍDICAS**

<b>Entidad</b>	<b>Cédula Jurídica</b>	<b>Aprobación del Conassif</b>	<b>Citas de inscripción SUGEF</b>
A.T.E Inversiones Roma, S.A.	3-101-178110	Sesión 753-2008, Artículo 10 del 31/10/2008	100
Air Pak de Costa Rica, S.A.	3-101-060710	Sesión 568-2006, Artículo 14 del 30/3/2006	21
Alliance Title, S.A.	3-101-422058	Sesión 727-2008, Artículo 11 del 04/07/2008	90
Alpenrose Investment, S.A.	3-101-406725	Sesión 681-2007, Artículo 12 del 22/10/2007	61
Anchor Trust Company, S.A.	3-101-097494	Sesión 704-2008, Artículo 7 del 25/2/2008	78
Asociación Adri	3-002-078177	Sesión 756-2008, Artículo 9 del 14/11/2008	102
Ata Trust Company, S.A.	3-101-387856	Sesión 753-2008, Artículo 12 del 31/10/2008	103
BPC Fiduciaria, S.A.	3-101-059426	Sesión 681-2007, Artículo 9 del 22/10/2007	58
Bufete Chaverri Soto & Asociados, S.A.	3-101-067910	Sesión 756-2008, Artículo 14 del 14/11/2008	104
Bufete Hernández Mussio y Asociados, S.A.	3-101-392615	Sesión 756-2008, Artículo 16 del 14/11/2008	105
Bufete Leiva & Asociados Abogados, S.A.	3-101-482369	Sesión 815-2009, Artículo 9 del 23/10/2009	119
Bufete Melvin Rudelman y Asociados, S.A.	3-101-123386	Sesión 716-2008, Artículo 11 del 09/05/2008	81
Bufete Serrano Matthey, S.A.	3-101-368803	Sesión 564-2006, Artículo 8 del 9/3/2006	12
Burke Fiduciary, S.A.	3-101-501917	Sesión 785-2009, Artículo 8 del 5/6/2009	112
Century Twenty One Nosara Escrow, S.A.	3-101-283547	Sesión 692-2007, Artículo 6 del 17/12/2007	69
Comercial Interamericana Uno Zafiro, S.A.	3-101-305379	Sesión 756-2008, Artículo 12 del 14/11/2008	106
Consultores Financieros Cofin, S.A.	3-101-291070	Sesión 582-2006, Artículo 12 del 8/6/2006	30 y 43
Costa Rica Escrow And Title Services, S.A.	3-101-382230	Sesión 756-2008, Artículo 15 del 14/11/2008	108
CTCA Escrow Limitada	3-102-440826	Sesión 702-2008, Artículo 11 del 18/2/2008	76
CV Firm Escrow and Trust, S.A.	3-101-190856	Sesión 687-2007, Artículo 10 del 26/11/2007	65
E.R. del Sur, S.A	3-101-240403	Sesión 659-2007, Artículo 9 del 16/7/2007	50
Escrow Real Estate & Attorneys Services, S.A.	3-101-418171	Sesión 681-2007, Artículo 10 del 22/10/2007	59
Facio & Cañas Trust Services, S.A.	3-101-410447	Sesión 692-2007, Artículo 5 del 17/12/2007	68



Fideicomisos Centroamericanos FICEN S.A.	3-101-364268	Sesión 726-2008, Artículo 10 del 27/07/2008	88
Fiduciaria Castro Garnier, S.A.	3-101-270668	Sesión 531-2005, Artículo 22 del 13/10/2005	7
Fiduciaria de Occidente, S.A.	3-101-298779	Sesión 693-2008, Artículo 9 del 7/1/2008	71
Fiduciaria Nacional Finacio, S.A.	3-101-237656	Sesión 764-2009, Artículo 7 del 9/01/2009	109
G&U Servicios Fiduciarios, S.A.	3-101-220379	Sesión 681-2007, Artículo 14 del 22/10/2007	63
GH Land Real Estate, S.A.	3-101-414589	Sesión 815-2009, Artículo 11 del 23/10/2009	118
GHP Fiduciaria, S.A.	3-101-419134	Sesión 791-2009, Artículo 12 del 17/07/2009	114
Giros Hispanos, S.A.	3-101-245988	Sesión 564-2006, Artículo 9 del 9/3/2006	13
HC Servicios Fiduciarios, S.A.	3-101-334957	Sesión 702-2008, Artículo 10 del 18/2/2008	77
Intermanagement Costa Rica, Limitada.	3-102-361039	Sesión 782-2009, Artículo 10 del 22/05/2009	111
Kinderson y Kinderson Consultores, S.A.	3-101-507132	Sesión 722-2008, Artículo 5 del 06/06/2008	83
Latinamerica Title Company, S. A.	3-101-428274	Sesión 648-2007, Artículo 10 del 21/5/2007	47
Law Firm's Escrow Account Limitada	3-102-427798	Sesión 707-2008, Artículo 6 del 07/03/2008	79
Legal Way, S.A.	3-101-310149	Sesión 692-2007, Artículo 4 del 17/12/2007	67
M&A Real Estates Management, S.A.	3-101-357082	Sesión 719-2008, Artículo 5 del 23/05/2008	82
Medina & Medina Consultores, S.A.	3-101-338256	Sesión 656-2007, Artículo 13 del 2/7/2007	49
Money On Seconds Express, S.A.	3-101-324224	Sesión 564-2006, Artículo 13 del 9/3/2006	15
Montejo Trust, S.A.	3-101-383030	Sesión 681-2007, Artículo 13 del 22/10/2007	62
Nueva York Transferencias, S.A.	3-101-264470	Sesión 564-2006, Artículo 11 del 9/3/2006	16
Oficina Licenciado Hernán Cordero, S.A.	3-101-330778	Sesión 531-2005, Artículo 21 del 13/10/2005	6
Pacific Asset Management Group International, S.A.	3-101-389111	Sesión 564-2006, Artículo 9 del 9/3/2006	11 y 66
Phillgus de Centroamérica, S.A.	3-101-563627	Sesión 815-2009, Artículo 10 del 23/10/2009	117
Remesas Tele Dólar, S.A.	3-101-335196	Sesión 568-2006, Artículo 15 del 30/3/2006	22
Rosales y Asociados Internacional R&AI, S.A.	3-101-290828	Sesión 753- 2008, Artículo 11 del 31/10/2008	110
Serviexpreso Money Transfers, S.A.	3-101-212692	Sesión 586-2006, Artículo 13 del 29/6/2006	35



Singular, S.A.	3-101-129905	Sesión 681-2007, Artículo 11 del 22/10/2007	60
Soluciones Operativas del Istmo, S.A.	3-101-212991	Sesión 569-2006, Artículo 10 del 6/4/2006	25
STCR (Costa Rica) Trust & Escrow Company Limited, S.A.	3-101-328440	Sesión 723-2008, Artículo 6 del 13/06/2008	84
Structured Trust Services, SA.	3-101-396426	Sesión 795-2009, artículo 8 del 31/07/2009	115
Valores Unidos del Este, S.A.	3-101-085145	Sesión 531-2005, Artículo 19 del 13/10/2005	4

#### NOTAS

1. *SUGEF solo fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y el Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.*
2. *Mediante artículo 12 del acta de la sesión 5436-2009 del 23 de setiembre del 2009, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en respuesta a carta GER-387-2009 del 9 de setiembre del 2009 enviada por el Gerente de ese Banco, resolvió revocar la autorización para operar en el mercado cambiario de contado, otorgada a Interbolsa Casa de Cambio, S.A. mediante acuerdo tomado por la misma Junta Directiva en el artículo 23 de la sesión 5325-2007 del 18 de abril del 2007.*
3. *Mediante el oficio SUGEF 4690-2009 del 28 de diciembre del 2009, esta Superintendencia autorizó la disolución voluntaria del Grupo Financiero Promérica.*
4. *La inscripción en la SUGEF no implica una autorización para operar. SUGEF solo supervisa aspectos relacionados con la legitimación de capitales, según lo dispuesto en la Ley N° 8204, “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, su Reglamento y Normativa, no así la operación, seguridad, estabilidad o solvencia de dichas personas, por lo que advierte que quienes contraten los servicios de estas personas, lo hacen bajo su propia cuenta y riesgo.*

#### IMPORTANTE

- a. La SUGEF advierte a los inversionistas sobre el cuidado que deben tener al decidir entregar sus fondos a empresas y personas que, sin la supervisión y regulación de alguno de los entes de supervisión costarricenses (SUGEF, SUGEVAL y SUPEN), captan dinero en el mercado local.
- b. La SUGEF no ejerce supervisión de las entidades bancarias domiciliadas en el extranjero (*offshore*), sino que esta 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, de conformidad con el Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros”, las entidades financieras deben tener a disposición, en papel y en forma electrónica, en sus oficinas centrales, sucursales, agencias, asociadas y subsidiarias y sitios Web, los estados financieros individuales auditados completos a partir del corte a diciembre del 2006, los cuales deberán publicar dentro de los cuarenta y cinco días hábiles posteriores al último día del ejercicio económico anterior. Por su parte, los estados financieros intermedios trimestrales con corte al 30 de marzo del 2007 y siguientes deberán ser publicados en el sitio Web de cada entidad financiera 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.



**EMPRESAS QUE INTEGRAN LOS CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS<sup>3/</sup>**

- 1. Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias**
  - Banco Crédito Agrícola de Cartago
  - Depósito Agrícola de Cartago S.A
- 2. Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias**
  - Banco BICSA Panamá y Subsidiarias
  - Banco de Costa Rica
  - BCR Operadora de Pensiones S.A.
  - BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
  - BCR Valores S.A.
- 3. Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias**
  - Banco Nacional de Costa Rica
  - BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
  - BN Valores Puesto de Bolsa S.A.
  - BN Vital Operadora de Pensiones S.A.
  - Titularizadora Latinoamericana S.A.
- 4. Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias**
  - Banco Popular y de Desarrollo Comunal
  - Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A.
  - Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.
  - Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.
  - Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.
- 5. Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias**
  - Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo
  - Mutual Seguros S.A.
  - Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
  - Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.
- 6. Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE**
  - Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande
  - Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.
  - Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional.
  - Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.
- 7. Grupo Financiero Acobo**
  - Acobo Puesto de Bolsa S.A.
  - Administradora Grupo Acobo S.A.
  - Corporación Acobo S.A.
  - Financiera Acobo S.A.
  - Inmobiliaria Acobo S.A.
  - Vista Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- 8. Grupo Financiero Alianza**
  - Coopealianza R.L.
  - Fideicomisos Alianza S.A.
  - Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A.
- 9. Grupo Financiero BAC Credomatic**
  - BAC San José Leasing S.A.
  - BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
  - BAC San José Puesto de Bolsa S.A.





- BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- Banco BAC San José S.A.
- Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.
- Credomatic de Costa Rica S.A.
- Soluciones Rápidas GEMSA S.A.

**10. Grupo Financiero BCT**

- Banco BCT S.A.
- BCT Arrendadora S.A.
- BCT Bank International S.A.
- BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.
- Corporación BCT S.A.
- Tarjetas BCT S.A.

**11. Grupo Financiero BNS de Costa Rica**

- Arrendadora Interfín Guatemala S.A.
- Arrendadora Interfín El Salvador, S.A. de C.V.
- Arrendadora Interfín Honduras S.A.
- Arrendadora Interfín de Nicaragua S.A.
- Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica S.A.
- Corporación Privada de Inversiones (CPI) S.A.
- Grupo BNS de Costa Rica S.A.
- IBP Pensiones Operadora De Pensiones Complementarias S.A.
- Scotia Agencia de Seguros S.A. (antes Comercializadora de Seguros Sonia Gómez, S.A.)
- Scotia Leasing Costa Rica S. A.
- Scotia Leasing Panamá S.A.
- Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- Scotia Trust Costa Rica S.A.
- Scotia Valores S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.

**12. Grupo Financiero Cafsa**

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

**13. Grupo Financiero Cathay**

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

**14. Grupo Financiero Citibank**

- Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A.
- Banco CMB (Costa Rica), S.A.
- Citi Factoring Costa Rica S.A.
- Citi Fondos Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- Citi Leasing Costa Rica S.A.
- Citi Tarjetas de Costa Rica S.A.





- Citi Trust de Costa Rica S.A.
- Citi Valores Accival S.A.
- Cuscatlán International Bank & Trust Limited
- Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A.

**15. Grupo Financiero Coocique**

- Concoocique R.L.
- Coocique R.L.
- Fiacococique S.A.

**16. Grupo Financiero HSBC**

- Banco HSBC (Costa Rica) S.A.
- Caribbean Bank of Exports
- Corporación HSBC (Costa Rica) S.A.
- HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A.
- HSBC Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.
- HSBC Seguros (Costa Rica) S.A.
- HSBC Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (Costa Rica) S.A.
- Interfín - Banex O.P.C.

**17. Grupo Financiero Improsa**

- Banco Improsa S.A.
- Banprocesos S.A.
- Grupo Financiero Improsa S.A.
- Improactiva S.A.
- Improsa Capital S.A.
- Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (Panamá).
- Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.
- Improsa Servicios Internacionales S.A.
- Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.
- ImproSeguros S.A.
- Inmobiliaria Improsa S.A.

**18. Grupo Financiero Lafise**

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