

INFORMA AL PÚBLICO

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 28 DE FEBRERO DEL 2010

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.
- 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° 23 del 03/02/2010, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a ₡1.022,4 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.
- 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. ^{1/}
- 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 ^{2/3/}

- 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 ^{4/}

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 |
|--|---|

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

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Acobo Puesto de Bolsa S.A.• Aldesa Valores Puesto de Bolsa S.A.• BCT Valores Puesto de Bolsa S.A. | <ul style="list-style-type: none">• 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^{5/}**

PERSONAS FÍSICAS

Entidad	Cédula	Aprobación del CONASSIF	Citas de inscripción SUGEF
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

Entidad	Cédula Jurídica	Aprobación del Conassif	Citas de inscripción SUGEF
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
Consultoría Multidisciplinaria de Costa Rica S.A.	3-101-082425	Sesión 834-2010, Artículo 8 del 12/2/2010	122
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
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
E & T Escrow & Trust Solutions S.R.L. (Antes CV Firm Escrow & Trust S.A.)	3-101-190856	Sesión 687-2007, Artículo 10 del 26/11/2007	65 y 123
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
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 13/6/2008	84



Structured Trust Services, SA.	3-101-396426	Sesión 795-2009, artículo 8 del 31/7/2009	115
Transremesas S.A.	3-101-477277	Sesión 831-2010, artículo 4 del 29/1/2010	120
Valores Unidos del Este, S.A.	3-101-085145	Sesión 531-2005, Artículo 19 del 13/10/2005	4
Weinstok Abogados S.A.	3-101-409956	Sesión 831-2010, Artículo 5 del 29/1/2010	121

NOTAS

1. *Mediante artículo 3 del acta de la sesión 835-2010, celebrada el 17 de febrero del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero acordó la intervención de la entidad Servicio Cooperativo Nacional de Ahorro y Crédito de los Trabajadores Costarricenses, Coopemex R.L., por un plazo de 90 días.*
2. *SUGEF solo fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y el Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.*
3. *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.*
4. *Mediante el oficio SUGEF 4690-2009 del 28 de diciembre del 2009, esta Superintendencia autorizó la disolución voluntaria del Grupo Financiero Promérica.*
5. *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.

**José Armando Fallas Martínez, Intendente General
Superintendencia General de Entidades Financieras**



EMPRESAS QUE INTEGRAN LOS CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ^{4/}

- 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.