SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
Certificada con ISO-9001/2008

INFORMA AL PÚBLICO

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 31 DE ENERO DEL 2011

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

- Banco BAC San José S.A.
- Banco BCT S.A.
- Banco Cathay de Costa Rica S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A. [1/]
- Banco CMB (Costa Rica) S.A.
- Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S.A. (Antes Financiera Acobo S.A.) [2/ 7/]
- Banco General (Costa Rica) S.A.
- Banco HSBC (Costa Rica) S.A. [3/]
- Banco Improsa S.A.
- Banco Lafise S.A.
- Banco Promérica de Costa Rica, S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.

1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS

- 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 Nº 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.
- Coopegrecia R.L.
- Coopejudicial R.L.
- Coopelecheros R.L.
- Coopemapro R.L.
- Coopemep R.L.
- Coopemex R.L. [4/]
- 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.

- Coopefyl 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 [5/]

- Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A.
- Casa de Cambio Soluciones Monetarias S.A.
- Global Exchange Casa de Cambio S.A.
- Latin American Exchange (Latinex), Casa de Cambio S.A. [6/]

2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF [7/]

- 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 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 SEGUROS (SUGESE)

- Grupo Financiero Instituto Nacional de Seguros. [8/]

4. GRUPOS FINANCIEROS INSCRITOS EN LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES (SUGEVAL)

- Grupo Bursátil Aldesa.
- Grupo Empresarial Sama
- Grupo Financiero Acobo [7/]
- Grupo Financiero Mercado de Valores de Costa Rica
- Grupo Interbolsa
- Grupo Serfin

5. 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.
- Mercado de Valores de Costa Rica Puesto de Bolsa S.A.
- Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.

6. 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 [15/]

PERSONAS FÍSICAS

Entidad	Cédula	Aprobación del CONASSIF	Citas de inscripción SUGEF	Actividad
André Tinoco Arnoldo Ricardo	1-0545-0969	Sesión 748-2008, Artículo 10 del 3/10/2008	91	Administración de Recursos de Terceros
Beeche Pozuelo Felipe	1-0602-0174	Sesión 698-2008, Artículo 10 del 28/1/2008	73	Administración de Recursos de Terceros
Blanco Páez Arturo	1-0632-0637	Sesión 766-2009, Artículo 6 del 23/1/2009	116	Administración de Recursos de Terceros
Carter Vargas José Fernando	1-0497-0461	Sesión 756-2008, Artículo 10 del 14/11/2008	92	Administración de Recursos de Terceros
Esquivel Quirós Gustavo Adolfo	1-0725-0778	Sesión 663-2007, Articulo 5 del 31/7/2007	51	Administración de Recursos de Terceros
Fonseca Herrera Juan Carlos	5-0298-0499	Sesión 753-2008, Artículo 9 del 31/10/2008	101	Administración de Recursos de Terceros
González González Yohanka	8-0081-0384	Sesión 756-2008, Artículo 13 del 14/11/2008	93	Administración de Recursos de Terceros
Mas Romero Juan Ignacio	1-0730-0551	Sesión 896-2011, Artículo 8 del 07/01/2011	130	Administración de Recursos de Terceros
Montero Villalobos Juan Carlos	1-0592-0297	Sesión 756-2008, Artículo 8 del 14/11/2008	94	Administración de Recursos de Terceros
Mora Salazar Vera Denise	1-0856-0867	Sesión 726-2008, Artículo 9 del 27/07/2008	89	Administración de Recursos de Terceros
Murillo Fernández María Vanessa	1-0987-0023	Sesión 702-2008, Artículo 9 del 18/2/2008	75	Administración de Recursos de Terceros
Pacheco Murillo Carlos Humberto	2-0435-0705	Sesión 753-2008, Artículo 13 del 31/10/2008	95	Administración de Recursos de Terceros

Paniagua Acuña Luis Alberto	5-0166-0244	Sesión 727-2008, Artículo 10 del 04/7/2008	87	Administración de Recursos de Terceros
Parra Silva Ana Maria	8-0052-0665	Sesión 756-2008, Artículo 11 del 14/11/2008	96	Administración de Recursos de Terceros
Pauly Sáenz Alberto	1-0413-0799	Sesión 748-2008, Artículo 9 del 3/10/2008	97	Administración de Recursos de Terceros
Pérez Zumbado Rafael Ángel	1-1053-0243	Sesión 692-2007, Artículo 7 del 17/12/2007	70	Administración de Recursos de Terceros
Quesada Hernández Carlos Eduardo	1-0575-0742	Sesión 693-2008, Artículo 10 del 7/1/2008	72	Administración de Recursos de Terceros
Vado Góngora Jesús Antonio	1-0694-0161	Sesión 715-2008, Artículo 6 del 25/04/2008	80	Administración de Recursos de Terceros
Vieto Hernández Nancy	1-0780-0610	Sesión 756-2008, Artículo 17 del 14/11/2008	98	Administración de Recursos de Terceros

PERSONAS JURÍDICAS

Entidad	Cédula Jurídica	Aprobación del Conassif	Citas de inscripción SUGEF	Actividad
3-101-565604, S.A.	3-101-565604	Sesión 871-2010, Artículo 9 del 05/08/2010.	126	Remesas de dinero
Abarca Vargas Legal Advisors and Escrow Trust Management, S.A.	3-101-387828	Sesión 865-2010, Artículo 11 del 16/07/2010	125	Administración de Recursos de Terceros
A.T.E Inversiones Roma, S.A.	3-101-178110	Sesión 753-2008, Artículo 10 del 31/10/2008	100	Remesas de dinero
Air Pak de Costa Rica, S.A.	3-101-060710	Sesión 568-2006, Artículo 14 del 30/3/2006	21	Remesas de dinero
Alliance Title, S.A.	3-101-422058	Sesión 727-2008, Artículo 11 del 04/07/2008	90	Administración de Recursos de Terceros
Alpenrose Investment, S.A.	3-101-406725	Sesión 681-2007, Artículo 12 del 22/10/2007	61	Administración de Recursos de Terceros
Anchor Trust Company, S.A.	3-101-097494	Sesión 704-2008, Artículo 7 del 25/2/2008	78	Administración de Recursos de Terceros

Asociación Adri	3-002-078177	Sesión 756-2008, Artículo 9 del 14/11/2008	102	Remesas de dinero
Ata Trust Company, S.A.	3-101-387856	Sesión 753-2008, Artículo 12 del 31/10/2008	103	Administración de Recursos de Terceros
Biztrusts (Fideicomerciales) S.A.	3-101-122819	Sesión 899-2011, Artículo 10 del 28/01/2011	132	Administración de Recursos de Terceros
BPC Fiduciaria, S.A.	3-101-059426	Sesión 681-2007, Artículo 9 del 22/10/2007	58	Administración de Recursos de Terceros
Bufete Chaverri Soto & Asociados, S.A.	3-101-067910	Sesión 756-2008, Artículo 14 del 14/11/2008	104	Administración de Recursos de Terceros
Bufete Hernández Mussio y Asociados, S.A.	3-101-392615	Sesión 756-2008, Artículo 16 del 14/11/2008	105	Administración de Recursos de Terceros
Bufete Leiva & Asociados Abogados, S.A.	3-101-482369	Sesión 815-2009, Artículo 9 del 23/10/2009	119	Administración de Recursos de Terceros
Bufete Melvin Rudelman y Asociados, S.A.	3-101-123386	Sesión 716-2008, Artículo 11 del 09/05/2008	81	Administración de Recursos de Terceros
Bufete Serrano Mattey, S.A.	3-101-368803	Sesión 564-2006, Artículo 8 del 9/3/2006	12	Administración de Recursos de Terceros
Burke Fiduciary, S.A.	3-101-501917	Sesión 785-2009, Artículo 8 del 5/6/2009	112	Administración de Recursos de Terceros
Century Twenty One Nosara Escrow, S.A.	3-101-283547	Sesión 692-2007, Artículo 6 del 17/12/2007	69	Administración de Recursos de Terceros
CJE Consultoría y Fiduciaria S.A.	3-101-227783	Sesión 892-2010, Artículo 10 del 26/11/2010	129	Administración de Recursos de Terceros
Comercial Interamericana Uno Zafiro, S.A.	3-101-305379	Sesión 756-2008, Artículo 12 del 14/11/2008	106	Administración de Recursos de Terceros
Consultores Financieros Cofin, S.A.	3-101-291070	Sesión 582-2006, Artículo 12 del 8/6/2006	30 y 43	Administración de Recursos de Terceros
Consultoría Multidisciplinaria de Costa Rica S.A.	3-101-082425	Sesión 834-2010, Artículo 8 del 12/2/2010	122	Remesas de dinero
Correos de Costa Rica S.A.	3-101-227869	Sesión 899-2011, Artículo 9 del 28/01/2011	131	Remesas de dinero

Costa Rica Escrow And Title Services, S.A.	3-101-382230	Sesión 756-2008, Artículo 15 del 14/11/2008	108	Administración de Recursos de Terceros
CTCA Escrow Limitada	3-102-440826	Sesión 702-2008, Artículo 11 del 18/2/2008	76	Administración de Recursos de Terceros
E.R. del Sur, S.A	3-101-240403	Sesión 659-2007, Artículo 9 del 16/7/2007	50	Remesas de dinero
Escrow Real Estate & Attorneys Services, S.A.	3-101-418171	Sesión 681-2007, Artículo 10 del 22/10/2007	59	Administración de Recursos de Terceros
E & T Escrow & Trust Solutions S.R.L. (Antes CV Firm Escrow & Trust S.A.)	3-102-190856	Sesión 687-2007, Artículo 10 del 26/11/2007	65 y 123	Administración de Recursos de Terceros
Facio & Cañas Trust Services, S.A.	3-101-410447	Sesión 692-2007, Artículo 5 del 17/12/2007	68	Administración de Recursos de Terceros
Fideicomisos Centroamericanos FICEN S.A.	3-101-364268	Sesión 726-2008, Artículo 10 del 27/07/2008	88	Administración de Recursos de Terceros
Fiduciaria Castro Garnier, S.A.	3-101-270668	Sesión 531-2005, Artículo 22 del 13/10/2005	7	Administración de Recursos de Terceros
Fiduciaria de Occidente, S.A.	3-101-298779	Sesión 693-2008, Artículo 9 del 7/1/2008	71	Administración de Recursos de Terceros
Fiduciaria Nacional Finacio, S.A.	3-101-237656	Sesión 764-2009, Artículo 7 del 9/01/2009	109	Administración de Recursos de Terceros
First Costa Rican Title & Trust, S.A.	3-101-329307	Sesión 873-2010, Artículo 8 del 13/08/2010	128	Administración de Recursos de Terceros
G&U Servicios Fiduciarios, S.A.	3-101-220379	Sesión 681-2007, Artículo 14 del 22/10/2007	63	Administración de Recursos de Terceros
GH Land Real Estate, S.A.	3-101-414589	Sesión 815-2009, Artículo 11 del 23/10/2009	118	Administración de Recursos de Terceros
GHP Fiduciaria, S.A.	3-101-419134	Sesión 791-2009, Artículo 12 del 17/07/2009	114	Administración de Recursos de Terceros
Giros Hispanos, S.A.	3-101-245988	Sesión 564-2006, Artículo 9 del 9/3/2006	13	Remesas de dinero
HC Servicios Fiduciarios, S.A.	3-101-334957	Sesión 702-2008, Artículo 10 del 18/2/2008	77	Administración de Recursos de Terceros

Intermanagement Costa Rica, Limitada.	3-102-361039	Sesión 782-2009, Artículo 10 del 22/05/2009	111	Administración de Recursos de Terceros
Kinderson y Kinderson Consultores, S.A.	3-101-507132	Sesión 722-2008, Artículo 5 del 06/06/2008	83	Administración de Recursos de Terceros
Law Firm's Escrow Account Limitada	3-102-427798	Sesión 707-2008, Artículo 6 del 07/03/2008	79	Administración de Recursos de Terceros
Legal Way, S.A.	3-101-310149	Sesión 692-2007, Artículo 4 del 17/12/2007	67	Administración de Recursos de Terceros
M&A Real Estates Management, S.A.	3-101-357082	Sesión 719-2008, Artículo 5 del 23/05/2008	82	Administración de Recursos de Terceros
Medina & Medina Consultores, S.A.	3-101-338256	Sesión 656-2007, Artículo 13 del 2/7/2007	49	Administración de Recursos de Terceros
Money On Seconds Express, S.A.	3-101-324224	Sesión 564-2006, Artículo 13 del 9/3/2006	15	Remesas de dinero
Montejo Trust, S.A.	3-101-383030	Sesión 681-2007, Artículo 13 del 22/10/2007	62	Administración de Recursos de Terceros
Oficina Licenciado Hernán Cordero, S.A.	3-101-330778	Sesión 531-2005, Artículo 21 del 13/10/2005	6	Administración de Recursos de Terceros
O&R Trust Services, S.A.	3-101-253973	Sesión 851-2010, Artículo 14 del 13/05/2010	124	Administración de Recursos de Terceros
Pacific Asset Management Group International, S.A.	3-101-389111	Sesión 564-2006, Artículo 9 del 9/3/2006	11 y 66	Administración de Recursos de Terceros
Pelican Advisors Money Remittances, S.A.	3-101-467386	Sesión 871-2010, Artículo 10 del 5/8/2010	127	Remesas de dinero
Phillgus de Centroamérica, S.A.	3-101-563627	Sesión 815-2009, Artículo 10 del 23/10/2009	117	Remesas de dinero
Remesas Tele Dólar, S.A.	3-101-335196	Sesión 568-2006, Artículo 15 del 30/3/2006	22	Remesas de dinero
Rosales y Asociados Internacional R&AI, S.A.	3-101-290828	Sesión 753- 2008, Artículo 11 del 31/10/2008	110	Remesas de dinero
Serviexpreso Money Transfers, S.A.	3-101-212692	Sesión 586-2006, Artículo 13 del 29/6/2006	35	Remesas de dinero

Singular, S.A.	3-101-129905	Sesión 681-2007, Artículo 11 del 22/10/2007	60	Administración de Recursos de Terceros
Soluciones Operativas del Istmo, S.A.	3-101-212991	Sesión 569-2006, Artículo 10 del 6/4/2006	25	Administración de Recursos de Terceros
STCR (Costa Rica) Trust & Escrow Company Limited, S.A.	3-101-328440	Sesión 723-2008, Artículo 6 del 13/6/2008	84	Administración de Recursos de Terceros
Structured Trust Services, SA.	3-101-396426	Sesión 795-2009, Artículo 8 del 31/7/2009	115	Administración de Recursos de Terceros
Transremesas S.A.	3-101-477277	Sesión 831-2010, Artículo 4 del 29/1/2010	120	Remesas de dinero
Valores Unidos del Este, S.A.	3-101-085145	Sesión 531-2005, Artículo 19 del 13/10/2005	4	Remesas de dinero
Weinstok Abogados S.A.	3-101-409956	Sesión 831-2010, Artículo 5 del 29/1/2010	121	Administración de Recursos de Terceros

NOTAS

1. *Mediante el artículo 6 del acta de la sesión 881-2010, celebrada el 17 de setiembre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la fusión por absorción de "Cuscatlán International Limited" por parte de "Banco Citibank de Costa Rica S.A.", ambas entidades pertenecientes al Grupo Financiero Citibank, prevaleciendo la segunda.*
2. *Mediante el artículo 10 del acta de la sesión 885-2010, celebrada el 8 de octubre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero acordó autorizar a "Financiera Acobo S.A." para que se transforme en banco privado, bajo el nombre "Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S.A.". Mediante oficio SUGEF 3686-201009367, la Superintendencia General de Entidades Financieras autorizó el inicio de operaciones del Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S.A., a partir del 01 de noviembre del 2010.*
3. *Mediante el artículo 7 del acta de la sesión 873-2010, celebrada el 13 de agosto del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la fusión por absorción de "Caribbean Bank of Exports" por parte de "Banco HSBC (Costa Rica) S.A.", ambas entidades pertenecientes al Grupo Financiero HSBC, prevaleciendo la segunda.*
4. *El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 3 del acta de la sesión 835-2010 celebrada el 17 de febrero del 2010 acordó la intervención de la entidad Servicio Cooperativo Nacional de Ahorro y Crédito de los Trabajadores Costarricenses, Coopemex R.L., inicialmente por un plazo de 90 días. En su última revisión del mismo, mediante artículo 5 del acta de la sesión 892-2010, celebrada el 26 de noviembre del 2010, el CONASSIF acordó ampliar el plazo de intervención de dicha entidad hasta el 17 de febrero del 2011.*
5. *SUGEF solo fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y el Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.*
6. *Mediante artículo 8 del acta de la sesión 5458-2010 del 14 de abril del 2010, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica autorizó a Latin American Exchange (Latinex), Casa de Cambio S.A., para que participe en el mercado cambiario de contado. Mediante oficio SUGEF 2884-201008046, esta Superintendencia autorizó su inicio de operaciones en el mercado cambiario a partir del 02 de setiembre del 2010.*
7. *Mediante el artículo 9 del acta de la sesión 893-2010, celebrada el 03 de diciembre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la separación de "Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S.A.", anteriormente denominada "Financiera Acobo S.A.", del "Grupo Financiero Acobo". Consecuentemente,*

en ese mismo acto, designó a la Superintendencia General de Valores como supervisor responsable del "Grupo Financiero Acobo".

8. *Mediante el artículo 9 del acta de la sesión 822-2009, celebrada el 11 de diciembre del 2009, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la conformación del Grupo Financiero integrado por el Instituto Nacional de Seguros, INS, Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., INS Pensiones, Operadora de Pensiones S.A. e INS Valores, Puesto de Bolsa S.A.*
9. *Mediante artículo 9 del acta de la sesión 832-2010, celebrada el 05 de febrero del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la fusión por absorción de "Soluciones Rápidas Gemsa, S.A." por parte de "Credomatic de Costa Rica, S.A.", donde prevalece la segunda. A la fecha mantienen pendiente la inscripción de dicha fusión en el registro que al efecto mantiene esta Superintendencia.*
10. *Mediante oficio Sugef 2322-200903880 del 13 de julio del 2009, la Sugef comunicó la no objeción al proceso de fusión por absorción del Consorcio Cooperativo de Vivienda Coocique R.L. (CONCOOCIQUE R.L.) por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), donde prevalece la segunda. A la fecha mantienen pendiente la inscripción de dicha fusión en el registro que al efecto mantiene esta Superintendencia.*
11. *Mediante artículo 10 del acta de la sesión 889-2010, celebrada el 05 de noviembre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la separación de la empresa "IBP Pensiones Operadora de Pensiones Complementaria, S.A." del Grupo Financiero HSBC y del Grupo Financiero BNS. A la fecha, Grupo Financiero BNS mantiene pendiente la inscripción de dicha separación, en el registro que al efecto mantiene esta Superintendencia.*
12. *Mediante artículo 11 del acta de la sesión 889-2010, celebrada el 05 de noviembre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, autorizó al "Banco Popular y de Desarrollo Comunal", para que adquiriera el 100% del capital social de la sociedad "IBP Pensiones Operadora de Pensiones S.A.", condicionada a que se efectúe la fusión por absorción autorizada por la Superintendencia de Pensiones mediante las resoluciones SP-R-1223-2010 y SP-R-1224-2010, entre "Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A.", e "IBP Pensiones Operadora de Pensiones, S.A.", prevaleciendo la primera, en el mismo acto de adquisición del capital social de "IBP Pensiones Operadora de Pensiones, S.A.".*
13. *Mediante artículo 8 del acta de la sesión 893-2010, celebrada el 03 de diciembre del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la incorporación de la sociedad "BCR Corredora de Seguros S.A." al "Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica y subsidiarias".*
14. *Mediante artículo 10 del acta de la sesión 896-2011, celebrada el 07 de enero del 2011, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la incorporación de la sociedad "BN Corredora de Seguros S.A." al "Conglomerado Financiero del Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias". A la fecha mantienen pendiente la inscripción de dicha incorporación en el registro que al efecto mantiene esta Superintendencia.*
15. *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, SUGESE 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 ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF [1/ 3/ 7/ 9/ 10/ 11/ 12/ 13/ 14/]

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 Corredora de Seguros S.A. [13/]
   - 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 Corredora de Seguros S.A. [14/]
   - 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. [12/]
   - 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 Alianza**
   - Coopealianza R.L.
   - Fideicomisos Alianza S.A.
   - Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A.

8. **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. [9/]

- Soluciones Rápidas GEMSA S.A. [9/]

9. 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.

10. Grupo Financiero BNS de Costa Rica [11/]
- Arrendadora Interfin de Nicaragua S.A.
- Arrendadora Interfín El Salvador, S.A. de C.V.
- Arrendadora Interfín Guatemala S.A.
- Arrendadora Interfín Honduras S.A.
- Corporación Privada de Inversiones (CPI) S.A.
- Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica S.A.
- Grupo BNS de Costa Rica S.A.
- Scotia Agencia de Seguros 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.

11. Grupo Financiero Cafsa
- Arrendadora Cafsa S.A.
- Corporación Cafsa S.A.
- Financiera Cafsa S.A.

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

13. Grupo Financiero Citibank [1/]
- Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A. [1/]
- 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
- Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A.

14. Grupo Financiero Coocique

- Concoocique R.L. [10/]
- Coocique R.L. [10/]
- Fiacoocique S.A.
- Inmobiliaria Coocique S.A.

15. Grupo Financiero HSBC [11/]

- Banco HSBC (Costa Rica) S.A. [3/]
- 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.

16. 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.

17. Grupo Financiero Lafise

- Banco LAFISE S.A.
- Corporación LAFISE Controladora S.A.
- LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A.