

INFORMA AL PÚBLICO:

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012

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 ^{1/}

- 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 de Soluciones Bansol de 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.
- 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 ^{2/ 3/ 4/}

En uso de las atribuciones conferidas, la SUGEF, mediante resolución publicada en el diario oficial La Gaceta N° 23 del 01/02/2012, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a ¢1.151,02 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.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.
- Coopemédicos R.L. ^{3/}
- Coopemep 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 ^{5/6/}

- 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.

2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF

- | | |
|---|--|
| <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 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. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA OPERAR EN EL MERCADO DE DERIVADOS CAMBIARIOS

3.1 INSTITUCIONES CERTIFICADORAS

- Bolsa Nacional de Valores S.A.

3.2 INTERMEDIARIOS

- Banco HSBC (Costa Rica) S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A.

4. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA REALIZAR OPERACIONES DE COBERTURA CON DERIVADOS FINANCIEROS EN MONEDA EXTRAJERA

| Entidad | Vencimiento |
|------------------------------|-------------|
| Banco Nacional de Costa Rica | 18/03/2014 |
| Banco Bac San José S.A. | 08/09/2014 |

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** ^{7/ 8/ 9/ 10/ 11/ 12/ 13/ 14/ 15/}

PERSONAS FÍSICAS

| Entidad | Cédula | Aprobación del CONASSIF | Citas de inscripción SUGEF | Actividad |
|--------------------------------|-------------|---|----------------------------|--|
| Aguilar González Daniel | 1-0422-0355 | Sesión 940-2011, Artículo 6 del 11/10/2011 | 159 | Administración de Recursos de Terceros |
| André Tinoco Arnoldo Ricardo | 1-0545-0969 | Sesión 748-2008, Artículo 10 del 3/10/2008 | 91 | Administración de Recursos de Terceros |
| Arias González Pablo | 2-0551-0127 | Sesión 949-2011, Artículo 12 del 22/11/2011 | 164 | 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, Artículo 5 del 31/7/2007 | 51 | Administración de Recursos de Terceros |
| Gallegos Borbón Oscar | 9-0040-0076 | Sesión 951-2011, Artículo 12 del 06/12/2011 | 165 | 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 Delgado Max Alberto | 1-0669-0980 | Sesión 916-2011, Artículo 7 del 14/06/2011 | 154 | 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 |
| Morera Sibaja Franklin | 2-0289-0040 | Sesión 914-2011, Artículo 9 del 31/05/2011 | 148 | 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 |
| 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 |
| Pinto Monturiol José Alberto | 1-0650-0377 | Sesión 914-2011, Artículo 14 del 31/05/2011 | 153 | Administración de Recursos de Terceros |
| Porras Araya Marco Vinicio | 2-0549-0681 | Sesión 951-2011, Artículo 14 del 06/12/2011 | 167 | Administración de Recursos de Terceros |
| Quesada Araya Luis Diego | 1-0879-0054 | Sesión 907-2011, Artículo 10 del 08/04/2011 | 145 | Administración de Recursos de Terceros |
| Rojas Calvo Lucrecia | 3-0274-0367 | Sesión 914-2011, Artículo 11 del 31/05/2011 | 150 | Administración de Recursos de Terceros |
| Rojas Madrigal Erasmo | 1-0424-0650 | Sesión 914-2011, Artículo 13 del 31/05/2011 | 152 | 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 |
| Vargas Rohrmoser Fernán | 1-0227-0995 | Sesión 913-2011, Artículo 8 del 20/05/2011 | 147 | 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 |
|--|-----------------|---|----------------------------|--|
| Abarca Vargas Legal Advisors and Escrow Trust Management S.R.L. ^{10/} | 3-102-387828 | Sesión 865-2010, Artículo 11 del 16/07/2010 | 125 | Administración de Recursos de Terceros |
| AB&P Administración de Fideicomisos S.A. | 3-101-488549 | Sesión 925-2011, Artículo 7 del 03/08/2011 | 157 | 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 Equity S.A. | 3-101-424222 | Sesión 907-2011, Artículo 8 del 08/04/2011 | 143 | Administración de Recursos de Terceros |
| 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 |
| Bienes Raíces y Desarrollos Latitud Nueve S.A. | 3-101-192410 | Sesión 902-2011, Artículo 7 del 25/02/2011 | 135 | 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 |
| BLP Trust Services S.A. | 3-101-346995 | Sesión 914-2011, Artículo 10 del 31/05/2011 | 149 | 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 |

| | | | | |
|---|--------------|---|---------|--|
| BPO Técnica Fácil S.A. | 3-101-021634 | Sesión 968-2012, Artículo 10 del 17/04/2012 | 173 | 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 Matthey, S.A. | 3-101-368803 | Sesión 564-2006, Artículo 8 del 9/3/2006 | 12 | Administración de Recursos de Terceros |
| B&A Fiduciarios, S.A. | 3-101-304702 | Sesión 902-2011, Artículo 6 del 25/02/2011 | 134 | Administración de Recursos de Terceros |
| Carter Escrow & Trust S.A. | 3-101-426323 | Sesión 904-2011, Artículo 9 del 11/03/2011 | 136 | Administración de Recursos de Terceros |
| Ceciliano Consultores S.A. | 3-101-023612 | Sesión 970-2012, Artículo 7 del 30/04/2012 | 174 | 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 |
| Corporación A Y G Cuatrocientos Diez S.A. | 3-101-284108 | Sesión 970-2012, Artículo 8 del 30/04/2012 | 175 | Administración de Recursos de Terceros |

| | | | | |
|---|--------------|---|----------|--|
| 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 |
| Credienvios S.A. | 3-101-521773 | Sesión 949-2011, Artículo 11 del 22/11/2011 | 163 | Remesas de dinero |
| CTCA Escrow Limitada | 3-102-440826 | Sesión 702-2008, Artículo 11 del 18/2/2008 | 76 | Administración de Recursos de Terceros |
| Cubepay Corporation S.A. | 3-101-434259 | Sesión 921-2011, Artículo 8 del 12/07/2011. | 156 | Remesas de dinero |
| Delta Trust Services Limitada | 3-102-483628 | Sesión 949-2011, Artículo 9 del 22/11/2011 | 161 | 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 Funds Vargas y Vargas S.A. | 3-101-440516 | Sesión 907-2011, Artículo 9 del 08/04/2011 | 144 | 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 Consortium L&G S.A. | 3-101-532681 | Sesión 949-2011, Artículo 10 del 22/11/2011 | 162 | 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 e Inversiones JMG S.A. | 3-101-534977 | Sesión 904-2011, Artículo 10 del 11/03/2011 | 137 | 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 |
| Geldstuck S.A. | 3-101-222056 | Sesión 937-2011, Artículo 14 del 27/09/2011 | 158 | 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 |
| 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 |
| Global Escrow Services, S.A. | 3-101-487716 | Sesión 900-2011, Artículo 10 del 04/02/2011 | 133 | Administración de Recursos de Terceros |
| 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 |
| JC & Y Asociados Contadores Públicos y Consultores S.A. | 3-101-188539 | Sesión 945-2011, Artículo 10 del 01/11/2011 | 160 | 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 and Escrow Costa Rica, R.L. | 3-102-628238 | Sesión 992-2012, Artículo 11 del 28/08/2012 | 185 | 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 |
| Montealegre Escrow Services Limitada | 3-102-600003 | Sesión 921-2011, Artículo 7 del 12/07/2011 | 155 | Administración de Recursos de Terceros |
| Montejo Trust, S.A. | 3-101-383030 | Sesión 681-2007, Artículo 13 del 22/10/2007 | 62 | Administración de Recursos de Terceros |
| Mountain Trust S.A. | 3-101-607382 | Sesión 967-2012, Artículo 8 del 10/04/2012 | 170 | Administración de Recursos de Terceros |
| NES National Escrow Services S.A. | 3-101-476907 | Sesión 904-2011, Artículo 13 del 11/03/2011 | 140 | Administración de Recursos de Terceros |
| NMC National Management Corporation S.A. | 3-101-475990 | Sesión 905-2011, Artículo 14 del 25/03/2011 | 142 | Administración de Recursos de Terceros |
| NTC National Trust Corporation S.A. | 3-101-475998 | Sesión 904-2011, Artículo 12 del 11/03/2011 | 139 | 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 |
| Pagorapid Remesador Centroamericano Costa Rica, S.A. (Antes denominada 3-101-565604 S.A.) | 3-101-565604 | Sesión 871-2010, Artículo 9 del 05/08/2010. | 126 y 146 | Remesas de dinero |
| 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 Instantáneas S.A. | 3-101-366574 | Sesión 904-2001, Artículo 14 del 11/03/2011. | 141 | Remesas de dinero |
| Remesas Tele Dólar, S.A. | 3-101-335196 | Sesión 568-2006, Artículo 15 del 30/3/2006 | 22 | Remesas de dinero |

| | | | | |
|---|--------------|--|-----|--|
| RE&B Investment Trust Company S.A. | 3-101-446846 | Sesión 904-2011, Artículo 11 del 11/03/2011 | 138 | Administración de Recursos de Terceros |
| Roble Trust Limitada | 3-102-503708 | Sesión 978-2012, Artículo 19 del 12/06/2012 | 181 | Administración de Recursos de Terceros |
| 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 |
| S&R Trustee Company Limitada | 3-102-574288 | Sesión 952-2011, Artículo 7 del 13/12/2011 | 168 | Administración de Recursos de Terceros |
| Transremesas S.A. | 3-101-477277 | Sesión 831-2010, Artículo 4 del 29/1/2010 | 120 | Remesas de dinero |
| The Sunshine Trust S.A. | 3-101-564050 | Sesión 978-2012, Artículo 15 del 12/06/2012 | 178 | Administración de Recursos de Terceros |
| Tzanavria Investments Opportunities and Negotiations Inc. (Tzion Inc.) Limitada | 3-102-526332 | Sesión 967-2012, Artículo 9 del 10/4/2012 | 171 | Administración de Recursos de Terceros |
| 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 |

**EMPRESAS QUE INTEGRAN LOS CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS
ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF**

1. Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|---|-----------------|---|--|
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Depósito Agrícola de Cartago S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

2. Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|---|-----------------|---|--|
| Banco BICSA Panamá y Subsidiarias | Panamá | Superintendencia de Bancos de Panamá | |
| Banco de Costa Rica | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| BCR Corredora de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| BCR Operadora de Pensiones S.A. | Costa Rica | Superintendencia de Pensiones (SUPEN) | |
| BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| BCR Valores S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |

3. Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias^{17/}

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Banco Nacional de Costa Rica | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| BN Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| BN Vital Operadora de Pensiones S.A. | Costa Rica | Superintendencia de Pensiones (SUPEN) | |

4. Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|---|-----------------|---|--|
| Banco Popular y de Desarrollo Comunal | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A. | Costa Rica | Superintendencia de Pensiones (SUPEN) | |
| Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Popular Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |

5. Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Mutual Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |

6. Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|---|-----------------|---|--|
| Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | Costa Rica | Superintendencia de Pensiones (SUPEN) | |

7. Grupo Financiero Alianza

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Coopealianza R.L. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Fideicomisos Alianza S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

8. Grupo Financiero BAC Credomatic

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| BAC Credomatic Sociedad Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | SUGESE | |
| BAC San José Leasing S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. | Costa Rica | Superintendencia de Pensiones (SUPEN) | |
| BAC San José Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Banco BAC San José S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Credomatic de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Inmobiliaria Credomatic S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

9. Grupo Financiero BCT

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Banco BCT S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| BCT Arrendadora S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| BCT Bank International S.A. | Panamá | Superintendencia de Bancos de Panamá | |
| BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| BCT Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Corporación BCT S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Tarjetas BCT S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

10. Grupo Financiero BNS de Costa Rica ^{16/}

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Arrendadora Interfín El Salvador, S.A. de C.V. | El Salvador | Sin supervisión | |
| Corporación Privada de Inversiones (CPI) S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica S.A. | Panamá | Sin supervisión | |
| Grupo BNS de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Scotia Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Scotia Leasing Costa Rica S. A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Scotia Leasing Guatemala S.A. | Guatemala | Sin supervisión | |
| Scotia Leasing Honduras S.A. | Honduras | Sin supervisión | |
| Scotia Leasing Nicaragua S.A. | Nicaragua | Sin supervisión | |
| Scotia Leasing Panamá S.A. | Panamá | Sin supervisión | |
| Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Scotia Trust Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Scotia Valores S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Scotiabank de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |

11. Grupo Financiero Cafsa

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|------------------------|-----------------|---|--|
| Arrendadora Cafsa S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Corporación Cafsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Financiera Cafsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |

12. Grupo Financiero Cathay

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|---|-----------------|---|--|
| Administradora de Inversiones Cathay S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Banco Cathay de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Cathay Apoyo Logístico S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Cathay Compañía de Inversiones Múltiples LLC S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Grupo de Finanzas Cathay S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |

13. Grupo Financiero Citibank

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Banco Citibank de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Banco CMB (Costa Rica), S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Citi Factoring Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Fondos Sociedad de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Citi Leasing Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Tarjetas de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Trust de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Valores Accival S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |

14. Grupo Financiero Coocique

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|----------------------------|-----------------|---|--|
| Coocique R.L. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Fiacococique S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Inmobiliaria Coocique S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

15. Grupo Financiero HSBC

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Banco HSBC (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Corporación HSBC (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| HSBC Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| HSBC Seguros (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |

16. Grupo Financiero Improsa

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--|-----------------|---|--|
| Banco Improsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Banprocesos S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Grupo Financiero Improsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Improactiva S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Improsa Capital S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (Panamá). | Panamá | Sin supervisión | |
| Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Improsa Servicios Internacionales S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| ImproSeguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Inmobiliaria Improsa S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

17. Grupo Financiero Lafise

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados ^{18/} |
|--------------------------------------|-----------------|---|--|
| Banco LAFISE S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Corporación LAFISE Controladora S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |

NOTAS

1. El artículo 7 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, ley 1644, establece una multa inicial y una multa diaria por el uso indebido de las palabras “banco”, “establecimiento bancario” o derivados de estos términos que califiquen las actividades como de carácter bancario, ya sea en el nombre comercial, en la descripción de los negocios, en la papelería o en la publicidad, por parte de personas físicas o jurídicas que no formen parte del Sistema Bancario Nacional. Al respecto, mediante la Resolución SUGEF 4414-2010 del 3 de enero del 2011, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 16 del 24 de enero del 2011, se actualizó el monto de la multa inicial a ₡1.536.261,25 y la multa diaria a ₡30.724,23.
2. Mediante oficio SUGEF 3235-2011 del 3 de octubre del 2011, se le comunicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Afiliados al Régimen de Pensiones de Hacienda y Poder Legislativo R.L. (COOPASPHAL R.L.), que es una cooperativa de ahorro y crédito sujeta a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que se le otorgó un plazo de seis meses para ajustarse a la normativa aplicable a las entidades fiscalizadas con el fin de ser incorporada a supervisión. Al respecto, mediante oficio SUGEF 1151-201202355 del 23 de abril del 2012, se le concedió a la entidad una prórroga de 6 meses al plazo originalmente otorgado, por lo cual el envío de información iniciará en octubre del 2012.
3. Mediante oficio SUGEF 2980-2011 del 08 de setiembre del 2011, se le comunicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos R.L. (COOPEMÉDICOS R.L.), que es una cooperativa de ahorro y crédito sujeta a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que se le otorgó un plazo de seis meses para ajustarse a la normativa aplicable a las entidades fiscalizadas con el fin de ser incorporada a supervisión. Al respecto, mediante oficio SUGEF 1792-201203698 del 22 de junio del 2012, se le concedió a la entidad una prórroga de 6 meses al plazo originalmente otorgado, por lo cual el envío de información se inició en setiembre del 2012.
4. Mediante la Resolución SUGEF 1190-2012, emitida el 2 de mayo del 2012, el señor Superintendente General de Entidades Financieras, MBA Francisco Lay Solano, aprobó el cese voluntario de intermediación financiera de la entidad Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPEANDE No. 5 R.L., de conformidad con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 8-08 Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros.
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 9 del acta de la sesión 5510-2011 del 17 de agosto del 2011, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica autorizó a “Servixpresso Money Transfer, Casa de Cambio S.A.”, para que participe en el mercado cambiario de contado, condicionada al cumplimiento, previo al inicio de sus operaciones, de una serie de requerimientos establecidos en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado. Al respecto, esta Superintendencia verificó el cumplimiento de dichos requerimientos, de conformidad con lo establecido en el oficio SUGEF 2530-201204507 del 29 de agosto del 2012. Únicamente se encuentra pendiente la definición de la fecha del inicio de operaciones.



7. *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.*
8. *De conformidad con la certificación literal 3927075-2012, emitida el 14 de junio del 2012 por parte del Registro Nacional, se informa que la sociedad Abarca Vargas Legal Advisors and Escrow Trust Management, S.A., cédula jurídica 3-101-387828, ha modificado su denominación social y número de identificación, al convertirse en una sociedad de responsabilidad limitada. En consecuencia, su actual denominación social es Abarca Vargas Legal Advisors and Escrow Trust Management S.R.L., cédula jurídica 3-102-387828.*
9. *Mediante artículo 13 del acta de la sesión 978-2012, celebrada el 12 de junio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de Carlos Eduardo Umaña Brenes, cédula de identidad 1-0741-0645, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona física que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
10. *Mediante artículo 14 del acta de la sesión 978-2012, celebrada el 12 de junio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de Carlos Eduardo Quesada Hernández, cédula de identidad 1-0575-0742, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona física que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
11. *Mediante artículo 16 del acta de la sesión 978-2012, celebrada el 12 de junio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de la sociedad GH Land Real Estate S.A., cédula jurídica 3-101-414589, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona jurídica que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
12. *Mediante artículo 17 del acta de la sesión 978-2012, celebrada el 12 de junio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de la sociedad Burke Fiduciary S.A., cédula jurídica 3-101-501917, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona jurídica que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
13. *Mediante artículo 7 del acta de la sesión 981-2012, celebrada el 3 de julio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de la sociedad Escrow Real Estates & Attorneys Services S.A., cédula jurídica 3-101-418171, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona jurídica que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
14. *Mediante artículo 11 del acta de la sesión 983-2012, celebrada el 17 de julio del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción de Ana María Parra Silva, cédula de identidad 8-0052-0665, en el registro de la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona física que realiza alguna(s) de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.*
15. *Mediante artículo 11 del acta de la sesión 992-2012, celebrada el 28 de agosto del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó inscribir a Law and Escrow Costa Rica de*



Responsabilidad Limitada, cédula jurídica número 3-102-628238, en el registro que al efecto mantiene la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona jurídica que realiza alguna de las actividades descritas en el artículo 15 de la “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, Ley 8204 y sus reformas.

16. *Mediante artículo 9 del acta de la sesión 968-2012, celebrada el 17 de abril del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó autorizar la separación de las empresas Scotia Leasing Nicaragua, S.A., Scotia Leasing Honduras, S.A., Scotia Leasing Guatemala, S.A., Arrendadora Interfin El Salvador, S.A. de CV; Corporación Privada de Inversiones de Centroamérica, S.A., Scotia Leasing Panamá, S.A., Corporación Privada de Inversiones, S.A. y Scotia Trust de Costa Rica, S.A., del Grupo Financiero BNS, a partir del 1 de enero del 2012. Dicha separación se encuentra en proceso de registro ante la SUGEF. Al respecto, mediante el artículo 7 del acta de la sesión 992-2012, celebrada el 28 de agosto del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó otorgar una prórroga de dos meses para la entrega de la información y documentación que sustente el registro de dicho acto.*
17. *Mediante el artículo 12 del acta de la sesión 992-2012, celebrada el 28 de agosto del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó cancelar la inscripción de la sociedad Titularizadora Latinoamericana S.A. como parte del Conglomerado Financiero del Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, en el Libro de Registro de Grupos Financieros que, al efecto, mantiene la Superintendencia General de Entidades Financieras.*
18. *Los activos agregados incluyen las transacciones entre compañías, las cuales usualmente son objeto de eliminación contable para efectos de consolidación. No considera activos en administración fuera de balance, tales como operaciones de intermediación bursátil, fondos de pensión e inversión, fideicomisos, comisiones de confianza y cuentas de orden. Sin embargo, dicha información es remitida de forma trimestral con corte a marzo, junio, setiembre y diciembre. No obstante, la información con corte a setiembre del 2012, aún no se encuentra disponible.*



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.