

INFORMA AL PÚBLICO:

1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF AL 30 DE ABRIL DEL 2014

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 [NG-1/ NG-2/](#)

- 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 Davivienda (Costa Rica) S.A.
- Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S.A.
- Banco General (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 [NG-2/](#)

- 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

La SUGEF, en uso de las atribuciones conferidas, mediante Resolución SUGEF-R-0331-2014 del 5 de marzo del 2014, suscrita por el señor Javier Cascante Elizondo, en su calidad de Superintendente General de Entidades Financieras, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a ¢1.211,45 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. [ES-2/](#)
- 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.
- 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.
- Coopemep R.L.
- Coopenae R.L.
- Coopeorotina R.L. [ES-2/](#)
- Coopesanmarcos R.L.
- Coopesanramón R.L.
- Coopeservidores R.L.
- Coopesparta 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 [NG-3/](#)

- Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A.
- Casa de Cambio Soluciones Monetarias S.A. [ES-1/](#)
- Global Exchange Casa de Cambio S.A.
- Latin American Exchange (Latinex), Casa de Cambio S.A.
- Serviexpreso Money Transfer 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 Coopenae • Grupo Financiero Davivienda • 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 Davivienda (Costa Rica) S.A.
- Banco Citibank de Costa Rica S.A.
- Banco Nacional de Costa Rica

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

| Entidad | Vencimiento |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Banco Nacional de Costa Rica | Ver la nota NG-5/ |
| 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** [A15-1/](#) [A15-2/](#) [A15-3/](#) [A15-4/](#)

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 |
| 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 28/01/2008 | 73 | Administración de Recursos de Terceros |
| Bennett Williams Angus | 7-0055-0949 | Sesión 1068-2013, Artículo 10 del 15/10/2013 | 210 | Administración de Recursos de Terceros |
| Brenes Calderón Jesús Mayid | 1-0574-0370 | Sesión 1042-2013, Artículo 9 del 14/05/2013 | 204 | Administración de Recursos de Terceros |
| Esquivel Quirós Gustavo Adolfo | 1-0725-0778 | Sesión 663-2007, Artículo 5 del 31/07/2007 | 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 Rojas Fernando | 1-0269-0114 | Sesión 1026-2013, Artículo 14 del 05/02/2013 | 193 | 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 |
| 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 03/10/2008 | 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 |
| 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 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 |
| Vieto Hernández Nancy | 1-0780-0610 | Sesión 756-2008, Artículo 17 del 14/11/2008 | 98 | Administración de Recursos de Terceros |
| Viquez García Max Alonso | 1-0983-0435 | Sesión 1038-2013, Artículo 8 del 23/04/2013 | 197 | 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. | 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 |
| AFC Trust Services S.A. | 3-101-585967 | Sesión 1033-2013, Artículo 15 del 19/03/2013 | 195 | Administración de Recursos de Terceros |
| Agromundo Trust Corp S.A. A15-3/ | 3-101-667921 | Sesión 1077-2013, Artículo 12 del 3 de diciembre del 2013 | 213 | Administración de Recursos de Terceros |
| Air Pak de Costa Rica S.A. | 3-101-060710 | Sesión 568-2006, Artículo 14 del 30/03/2006 | 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 25/02/2008 | 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 |

| | | | | |
|---|--------------|---|---------|--|
| 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 09/03/2006 | 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 |
| Central Fiduciaria Inmobiliaria CFI S.A. | 3-101-374935 | Sesión 1042-2013, Artículo 8 del 14/05/2013 | 201 | 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 08/06/2006 | 30 y 43 | Administración de Recursos de Terceros |
| Consultoría Multidisciplinaria de Costa Rica S.A. | 3-101-082425 | Sesión 834-2010, Artículo 8 del 12/02/2010 | 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 18/02/2008 | 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 16/07/2007 | 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 |
| Fidelex Fides Limitada | 3-102-491318 | Sesión 1065-2013, Artículo 7 del 01/10/2013 | 208 | 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 07/01/2008 | 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 MCF S.A. | 3-101-671778 | Sesión 1068-2013, Artículo 11 del 15/10/2013 | 211 | Administración de Recursos de Terceros |

| | | | | |
|--|--------------|--|-----|--|
| Fiduciaria Nacional Finacio S.A. | 3-101-237656 | Sesión 764-2009, Artículo 7 del 09/01/2009 | 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 09/03/2006 | 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 |
| Guggenheim Enterprises S.A. | 3-101-646075 | Sesión 1065-2013, Artículo 8 del 01/10/2013 | 209 | Administración de Recursos de Terceros |
| HC Servicios Fiduciarios S.A. | 3-101-334957 | Sesión 702-2008, Artículo 10 del 18/02/2008 | 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 |
| International Payment Services S.R.L. | 3-102-647987 | Sesión 1026-2013, Artículo 13 del 05/02/2013 | 192 | 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 |
| Latinamerica Trust and Escrow Company S.A. (antes Latinamerica Title Company S.A.) | 3-101-428274 | Sesión 1026-2013, Artículo 9 del 05/02/2013 | 188 | 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 |
| Magna Law Escrows & Trusts LLC Costa Rica Limitada | 3-102-426986 | Sesión 1033-2013, Artículo 14 del 19/03/2013 | 194 | 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 02/07/2007 | 49 | Administración de Recursos de Terceros |
| Money On Seconds Express S.A. | 3-101-324224 | Sesión 564-2006, Artículo 13 del 09/03/2006 | 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 |
| MV Law Escrow Account, S.R.L. | 3-102-662140 | Sesión 1042-2013, Artículo 6 del 14/05/2013 | 199 | 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 09/03/2006 | 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 05/08/2010 | 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 30/03/2006 | 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 |
| Salazar Fiduciaria S.A. | 3-101-641095 | Sesión 1026-2013, Artículo 12 del 05/02/2013 | 191 | Administración de Recursos de Terceros |
| Services and Investments Trust Corporation S.A. | 3-101-341525 | Sesión 1010-2012, Artículo 11 del 06/11/2012 | 187 | Administración de Recursos de Terceros |
| Serviexpreso Money Transfers S.A. | 3-101-212692 | Sesión 586-2006, Artículo 13 del 29/06/2006 | 35 | Remesas de dinero |
| Soluciones Operativas del Istmo S.A. | 3-101-212991 | Sesión 569-2006, Artículo 10 del 06/04/2006 | 25 | Administración de Recursos de Terceros |
| STCR (Costa Rica) Trust & Escrow Company Limited S.A. | 3-101-328440 | Sesión 723-2008, Artículo 6 del 13/06/2008 | 84 | Administración de Recursos de Terceros |
| Stratos Trust & Escrow Limitada (antes BPC Fiduciaria S.A.) A15-4/ | 3-102-059426 | Sesión 681-2007, Artículo 9 del 22/10/2007 | 58 y 214 | Administración de Recursos de Terceros |
| Structured Trust Services SA. | 3-101-396426 | Sesión 795-2009, Artículo 8 del 31/07/2009 | 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 29/01/2010 | 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 |
| Trust Pay S.A. | 3-101-653070 | Sesión 1042-2013, Artículo 7 del 14/05/2013 | 200 | Administración de Recursos de Terceros |
| Tzanavria Investments Opportunities and Negotiations Inc. (Tzion Inc.) Limitada | 3-102-526332 | Sesión 967-2012, Artículo 9 del 10/04/2012 | 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 29/01/2010 | 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 NG-4/ |
|---|------------------------|---|--|
| 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 NG-4/ |
|---|------------------------|---|--|
| 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

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|--|------------------------|---|--|
| 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 NG-4/ |
|---|-----------------|---|---|
| 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 NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| 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 NG-4/ |
|---|-----------------|---|---|
| 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 NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| Coopealianza R.L. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| 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 NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| 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 NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| 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

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|---|------------------------|---|--|
| 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 Sociedad de Fondos de Inversión S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| 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 NG-4/ |
|------------------------|------------------------|---|--|
| 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 NG-4/ |
|---|------------------------|---|--|
| 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 Leasing 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 NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| 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) | |
| Citi Factoring Costa Rica S.A. GvCF-1/ | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Leasing Costa Rica S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Citi Tarjetas 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 NG-4/ |
|----------------------------|-----------------|---|---|
| Coocique R.L. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Fiacocique S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |
| Inmobiliaria Coocique S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

15. Grupo Financiero Coopenae

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|---|-----------------|---|---|
| COOPENAE R.L. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |

16. Grupo Financiero Davivienda

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|--|-----------------|---|---|
| Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) | |
| Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) | |
| Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |

17. Grupo Financiero Improsa

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|--|------------------------|---|--|
| 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. | 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) | |
| Improsa Agencia de Seguros S.A. | Costa Rica | Superintendencia General de Seguros (SUGESE) | |
| Inmobiliaria Improsa S.A. | Costa Rica | Sin supervisión | |

18. Grupo Financiero Lafise

| Entidad | Domicilio Legal | Organismo de supervisión | % participación sobre activos agregados NG-4/ |
|--------------------------------------|------------------------|---|--|
| 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

Notas Generales (NG) (Regresar)

- NG-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 3687-2012 del 10 de diciembre del 2012, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 31 del 13 de febrero del 2013, se actualizó el monto de la multa inicial a ₡1.690.071,25 y la multa diaria a ₡33.800,33.
- NG-2** Mediante artículo 5 del acta de la sesión 5626-2013 del 4 de diciembre del 2013, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica acordó incrementar el capital mínimo de los bancos privados a la suma de ₡11.117 millones. En consecuencia, al corresponder el capital mínimo de las empresas financieras no bancarias a un 20% del capital mínimo de los bancos privados, el capital mínimo de las empresas financieras no bancarias se incrementó a la suma de ₡2.223 millones. Esta disposición fue publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 15 del 22 de enero del 2014.
- NG-3** SUGEF solo fiscaliza el cumplimiento de las operaciones cambiarias, de conformidad con la ley y el Reglamento de Operaciones Cambiarias vigentes.
- NG-4** 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.
- NG-5** La última renovación de la autorización para realizar operaciones de cobertura con derivados financieros en moneda extranjera venció el 18 de marzo del 2014. Al respecto, la SUGEF se encuentra en análisis de la información aportada por la entidad, relativa a la solicitud de renovación correspondiente.

Entidades Supervisadas (ES) (Regresar)

- ES-1** Mediante oficio sin número de referencia, recibido en la SUGEF el 23 de abril del 2013, suscrito por Ronald Balma en su condición de Presidente de Casa de Cambio Soluciones Monetarias S.A., comunicó que a partir del 19 de abril del 2013 dicha entidad dejó de participar en el mercado cambiario. Al respecto, de conformidad con el artículo 9 del acta de la sesión 5591-2013 de la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, celebrada el 24 de abril del 2013, dicha solicitud se encuentra en análisis por parte de la Asesoría Jurídica de dicha entidad.
- ES-2** Mediante artículo 4 del acta de la sesión 1076-2013, celebrada el 26 de noviembre del 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Orotina R.L. (COOPEOROTINA R.L.), de la cual prevalecerá la primera. Dicha fusión se inscribió en el asiento doscientos dieciséis, emitido el 26 de marzo del 2014, correspondiente al Registro de Cooperativas de Ahorro y Crédito que al efecto mantiene la SUGEF.

Personas físicas o jurídicas que realizan algunas de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204 (A15) (Regresar)

- A15-1** 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.
- A15-2** Mediante artículo 11 del acta de la sesión 1074-2013, celebrada el 19 de noviembre del 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó revocar la inscripción del señor Fernán Vargas Rohrmoser, cédula de identidad 1-227-995, en el registro que al efecto mantiene la Superintendencia General de Entidades Financieras, como persona física 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.

A15-3 Mediante artículo 12 del acta de la sesión 1077-2013, celebrada el 3 de diciembre del 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó inscribir a Agromundo Trust Corp S.A., cédula jurídica 3-101-667921, 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.

A15-4 De conformidad con la certificación de personería jurídica RNPDIGITAL guion uno uno uno nueve seis ocho cuatro guion dos mil trece, emitida por el Registro Nacional, se procede a registrar el cambio de nombre de la sociedad BPC Fiduciaria S.A., cédula jurídica tres guion ciento uno guion cincuenta y nueve mil cuatrocientos veintiséis (3-101-059426), entidad inscrita en el Asiento cincuenta y ocho (58) del siete de noviembre del dos mil siete del registro que al efecto mantiene la Superintendencia General de Entidades Financieras; por el de Stratos Trust & Escrow Limitada, cédula jurídica tres guion ciento dos guion cincuenta y nueve mil cuatrocientos veintiséis (3-102-059426).

Grupos y conglomerados financieros (GyCF) ([Regresar principal](#)) ([Regresar listado](#))

GyCF-1 Mediante artículo 15 del acta de la sesión 1091-2014, celebrada el 18 de febrero del 2014, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la separación de la sociedad Citi Factoring Costa Rica S.A. del Grupo Financiero Citibank. Dicha separación se encuentra en proceso de inscripción ante la SUGEF.

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.