

**INFORMA AL PÚBLICO:**

**1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF ACTUALIZADA**

**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 CMB (Costa Rica) S.A.
- Banco Davivienda (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.
- Prival Bank (Costa Rica) S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.
- The Bank of Nova Scotia (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 Credilat S.A. [ES-1](#)
- Financiera G&T Continental Costa Rica, S.A.

**1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO [ES-2](#)**

La SUGEF, en uso de las atribuciones conferidas, mediante Resolución SGF-116-2016 del 16 de enero del 2016, suscrita por el señor Javier Cascante Elizondo, en su calidad de Superintendente General de Entidades Financieras y publicada en el Diario Oficial “La Gaceta” N° 36 del lunes 22 de febrero del 2016, estableció como sujetas a su supervisión a las cooperativas de ahorro y crédito con activos superiores a ₡1.265,89 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.
- Coopealianza R.L.
- Coopeamistad R.L.
- Coopeande No.1 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.
- Coopemédicos R.L.
- Coopemep R.L.
- Coopenae R.L.
- 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 Teledolar S.A. [ES-3](#)
- 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"> <li>• Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias</li> <li>• Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias</li> <li>• Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias</li> <li>• Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias</li> <li>• Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE</li> <li>• Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias</li> <li>• Grupo Financiero Alianza</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Grupo Financiero BAC Credomatic</li> <li>• Grupo Financiero BCT</li> <li>• Grupo Financiero BNS de Costa Rica <a href="#">GyCF-2</a></li> <li>• Grupo Financiero Cafsa</li> <li>• Grupo Financiero Cathay</li> <li>• Grupo Financiero Citibank</li> <li>• Grupo Financiero Coocique</li> <li>• Grupo Financiero Coopenae</li> <li>• Grupo Financiero Davivienda</li> <li>• Grupo Financiero GMG <a href="#">ES-1</a></li> <li>• Grupo Financiero Improsa</li> <li>• Grupo Financiero Lafise</li> <li>• Grupo Financiero Prival <a href="#">GyCF-1</a></li> </ul> |
|---|---|

**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 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	04/06/2017 <a href="#">DF-1</a>
Banco Bac San José S.A.	22/10/2017

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

**1. Conglomerado Financiero Banco Crédito Agrícola de Cartago y Subsidiarias**

<b>Entidad</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Organismo de supervisión</b>	<b>% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
Banco Crédito Agrícola de Cartago	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.78%
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.11%
Depósito Agrícola de Cartago S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.11%

**2. Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias**

<b>Entidad</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Organismo de supervisión</b>	<b>% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
Banco de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	81.83%
Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiaria	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	17.01%
BCR Valores S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.75%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.17%
BCR Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.13%
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.11%

**3. Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias**

<b>Entidad</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Organismo de supervisión</b>	<b>% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
Banco Nacional de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.87%
BN Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.86%
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.13%
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.10%
BN Sociedad Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.04%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	96.86%
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	2.24%
Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.62%
Popular Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.15%
Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.13%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	97.88%
Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.65%
Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.19%
Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.18%
Mutual Leasing S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.10%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.74%
Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.17%
Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.09%
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	Costa Rica	Sin supervisión	n.a.

**NOTA:** La sociedad Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional no muestra información debido a que el Conglomerado Financiero de Caja de Ande consolida bajo el método de participación.

**7. Grupo Financiero Alianza**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Coopealianza R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.58%
Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	1.42%
Consortio Cooperativo Alianza Comercial R.L.	Costa Rica	Sin supervisión	n/a.

**NOTA:** La actividad del Consortio Cooperativo Alianza R.L. es estrictamente comercial. Por ese motivo, aunque forma parte del Grupo Financiero Alianza, su información contable financiera no es consolidada con las otras dos empresas (cooperativa e inmobiliaria). Por ello tampoco se incluye dato alguno en la información agregada.

**8. Grupo Financiero BAC Credomatic**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco BAC San José S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	82.98%
Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.54%
Credomatic de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	2.81%
BAC San José Leasing S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	1.05%
BAC San José Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.54%
Inmobiliaria Credomatic S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.42%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.23%
Medio de Pago S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.19%
BAC Credomatic Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	SUGESE	0.13%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.11%

**9. Grupo Financiero BCT**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
BCT Bank International S.A.	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	52.35%
Banco BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	35.67%
Corporación BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	10.08%

BCT Arrendadora S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	1.19%
BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.36%
Tarjetas BCT S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.29%
BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.06%
BCT Servicios Corporativos S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	n.a.

**NOTA:** La sociedad BCT Servicios Corporativos S.A. no muestra información debido a que se encuentra en proceso de inscripción.

**10. Grupo Financiero BNS de Costa Rica [GyCF-2](#)**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Scotiabank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	68.25%
The Bank of Nova Scotia (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	13.44%
Grupo BNS de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.39%
Scotia Leasing Costa Rica S. A.	Costa Rica	Sin supervisión	4.03%
Scotia Tarjetas S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	2.57%
Scotia Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.17%
Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.08%
Scotia Valores S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.05%

**NOTA:** El 0.02% faltante, corresponde al porcentaje de participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 que tenía BNS Leasing de Costa Rica S.A. previo a la fusión con Scotia Leasing Costa Rica S.A.

**11. Grupo Financiero Cafsa**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Financiera Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	57.52%
Arrendadora Cafsa S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	30.56%
Corporación Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.92%

**12. Grupo Financiero Cathay**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Cathay de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	92.74%
Grupo de Finanzas Cathay S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	7.08%
Cathay Leasing S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.18%
Administradora de Bienes Cathay S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.00%
Fiduciaria Cathay S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.00%

**13. Grupo Financiero Citibank**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	66.68%
Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	21.26%
Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	10.78%
Citi Valores Accival S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.28%

**14. Grupo Financiero Coocique**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Coocique R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.82%
Inmobiliaria Coocique S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	1.11%
Fiacocique S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.07%

**15. Grupo Financiero Coopenae**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
COOPENAE R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.83%
Coopenae Correduría de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.17%

**16. Grupo Financiero Davivienda**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	90.33%
Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	8.23%
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.65%
Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.60%
Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.17%
Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.02%

**17. Grupo Financiero GMG [ES-1](#)**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
GMG Servicios Costa Rica S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	69.70%
Grupo Financiero GMG S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	27.16%
Financiera Credilat S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	3.14%

**NOTA:** Las sociedades del grupo no muestran información debido a que Financiera Credilat S.A. inició operaciones a partir del 02 de enero de 2017.

**18. Grupo Financiero Improsa**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	85.91%
Grupo Financiero Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	8.81%
Improsa Servicios Internacionales S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	2.18%
Inmobiliaria Improsa S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	1.79%
Improactiva S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.43%
Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.38%



Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.33%
Improsa Capital S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.10%
Improsa Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.05%
Banprocesos S.A.	Costa Rica	Sin supervisión	0.02%

**19. Grupo Financiero Lafise**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4</a>
Banco LAFISE S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	91.90%
Corporación LAFISE Controladora S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	5.98%
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	1.66%
LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.37%
Lafise Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.08%
Tecniseguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.01%

**20. Grupo Financiero Prival [GvCF-1](#)**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 31/03/2017 <a href="#">NG-4</a>
Prival Bank (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	n.a
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	n.a
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	n.a
Corporación Prival Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	n.a

**NOTA:** Las sociedades del grupo no muestran información debido a que recientemente se conformó el grupo financiero.

## 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 0032-2015 del 9 de enero del 2015, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 23 del 3 de febrero del 2015, se actualizó el monto de la multa inicial a ₡1.851.128,28 y la multa diaria a ₡37.021,37.
- NG-2** Mediante artículo 12 del acta de la sesión 5721-2016 del 11 de mayo del 2016, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica acordó incrementar el capital mínimo de los bancos privados a la suma de ₡14.046 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 ₡2.809 millones. Esta disposición fue publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 123 del 27 de junio del 2016.
- 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.

### Entidades Supervisadas (ES) (Regresar)

- ES-1** Mediante artículo 9 del acta de la sesión 1251-2016, celebrada el 10 de mayo del 2016, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó 1) a *Treant Negocios S.A.* para que se constituya como entidad financiera bajo el nombre de *Financiera Flexicredit S.A.* y 2) la constitución del *Grupo Financiero GMG* conformado entre *Financiera Flexicredit S.A.*, *GMG Servicios Costa Rica S.A.* y *Grupo Acacia del Caribe S.A.*, ésta última como entidad controladora.  
Mediante oficio SGF-2196-201603923 de fecha 28 de junio de 2016, se autorizó el cambio de nombre de nombre de “Grupo Acacia del Caribe S.A.” por “Grupo Financiero GMG S.A.”, entidad controladora del Grupo Financiero GMG y mediante oficio SGF-2632-201604596 del 08 de agosto de 2016, se autorizó el cambio de nombre de “Treant Negocios S.A.” por “Financiera Credilat S.A.”.  
Asimismo, mediante oficio SGF-3671-201606960-6964 del 02 de diciembre de 2016, suscrito por el señor Javier Cascante Elizondo, Superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, se autorizó a *Financiera Credilat S.A.* el inicio de operaciones a partir del 02 de enero de 2017.
- ES-2** Mediante oficio SGF-1415-2017-SGF-CONFIDENCIAL-201702161-01487-01369-01228 del 18 de mayo de 2017, se autorizó el cese voluntario de actividades de intermediación financiera solicitado por la Cooperativa de Servicios Múltiples de Maestros Profesores Pensionados y en servicio abierta a la comunidad R.L. (Antes Cooperativa de Ahorro y Crédito de Maestros Profesores Pensionados y en servicio abierto a la comunidad R.L.) COOPEMAPRO R.L., en razón de ello, la Entidad queda bajo la supervisión del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).
- ES-3** En junio del 2017, la Casa de Cambio comunicó a la Superintendencia que varió su denominación social de “Casa de Cambio Teledolar Expreso S.A.” a “Casa de Cambio Teledolar S.A.”.

### Entidades autorizadas para realizar Operaciones de Cobertura con Derivados Financieros (DF) (Regresar)

- DF-1** Mediante oficio GG-203-17 del 29 de mayo de 2017, el señor Juan Carlos Corrales Salas, en calidad de Gerente General de Banco Nacional de Costa Rica, solicitó la renovación de la autorización para realizar operaciones con derivados en moneda extranjera. Al respecto, la SUGEF se encuentra en análisis de la información aportada por la entidad, relativa a la solicitud de renovación correspondiente.

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

- GyCF-1** Mediante artículo 11 del acta de la sesión 1326-2017, celebrada el 25 de abril del 2017, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la constitución del Grupo Financiero Prival, conformado entre Prival Bank (Costa Rica) S.A., Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A., Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. y Corporación Prival Costa Rica S.A., ésta última como entidad controladora.
- GyCF-2** Mediante artículo 10 del acta de la sesión 1324-2017, celebrada el 18 de abril del 2017, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la fusión por absorción de Scotia Leasing Costa Rica S.A. y BNS Leasing Costa Rica S.A., de la cual prevalecerá Scotia Leasing Costa Rica S.A.

**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, sino que esta es llevada a cabo por el regulador de la plaza bancaria en la que se encuentran domiciliadas dichas entidades. No obstante, existen convenios de entendimiento multilaterales para el intercambio de información entre supervisores, que permiten fortalecer las acciones que desarrollan los supervisores de origen o de destino.
- 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.