

**INFORMA AL PÚBLICO:**

**1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF ACTUALIZADA AL 09 DE ENERO DE 2018**

**1.1 BANCOS COMERCIALES DEL ESTADO**

- Banco Crédito Agrícola de Cartago [ES-1](#)
- 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 Improsa S.A.                        |
| • Banco BCT S.A.                     | • Banco Lafise S.A.                         |
| • Banco Cathay de Costa Rica S.A.    | • Banco Promérica de Costa Rica S.A.        |
| • Banco CMB (Costa Rica) S.A.        | • Prival Bank (Costa Rica) S.A.             |
| • Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. | • Scotiabank de Costa Rica S.A.             |
| • Banco General (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 Desyfin S.A.                     |
| • Financiera Comeca S.A.   | • Financiera G&T Continental Costa Rica, S.A. |
| • Financiera Credilat S.A. |                                               |

**1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

El “Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero” (CONASSIF), mediante Artículo 9 del acta de la sesión 1375-2017, celebrada el 14 de noviembre del 2017 y publicado en el Diario oficial La Gaceta número 24 del 19 de diciembre de 2017, dispuso derogar todos los acuerdos vigentes en los que se exceptuaba de supervisión a las “Asociaciones Solidaristas” y algunas “Cooperativas de Ahorro y Crédito” (con base en ciertas características especiales). Consecuentemente, a partir del 19 de diciembre de 2018 todas estas entidades quedarán sujetas a la Supervisión de la SUGEF, siendo que las entidades que se ubiquen por debajo de un umbral fijando mediante un modelo estadístico de discriminación construido por dicha Superintendencia solamente deberán remitir información financiera y cualitativa a la SUGEF con una periodicidad semestral.

- |                       |                        |
|-----------------------|------------------------|
| • Coocique R.L.       | • Coopejudicial R.L.   |
| • Coopavegra R.L.     | • Coopelecheros R.L.   |
| • Coopealianza R.L.   | • Coopemédicos R.L.    |
| • Coopeamistad R.L.   | • Coopemep R.L.        |
| • Coopeande No.1 R.L. | • Coopenae R.L.        |
| • Coopeaya R.L.       | • Coopesanmarcos R.L.  |
| • Coopebanpo R.L.     | • Coopesanramón R.L.   |
| • Coopecaja R.L.      | • Coopeservidores R.L. |
| • Coopecar R.L.       | • Coopesparta R.L.     |
| • Coopeco R.L.        | • Coopeuna R.L.        |
| • Coopefyl R.L.       | • Credecoop R.L.       |
| • Coopegrecia R.L.    | • Servicioop 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.
- 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="#">GvCF-1</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 <a href="#">GvCF-3</a></li> <li>• Grupo Financiero Davivienda</li> <li>• Grupo Financiero GMG</li> <li>• Grupo Financiero Improsa <a href="#">GvCF-2</a></li> <li>• Grupo Financiero Lafise</li> <li>• Grupo Financiero Prival</li> </ul> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 3. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA OPERAR EN EL MERCADO DE DERIVADOS CAMBIARIOS

### 3.1 INSTITUCIONES CERTIFICADORAS

Entidad	Fecha de aceptación	Vencimiento
Bolsa Nacional de Valores S.A.	06/07/2011	24/10/2020 <a href="#">DC-1</a>

### 3.2 INTERMEDIARIOS [DC-2](#)

- 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	01/08/2020
Banco Bac San José S.A.	22/10/2017 <a href="#">DF-1</a>

**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 con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Crédito Agrícola de Cartago <a href="#">ES-1</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.46%
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.29%
Depósito Agrícola de Cartago S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.25%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	81.97%
Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiaria	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	16.82%
BCR Valores S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.79%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.16%
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)	0.13%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Nacional de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.89%
BN Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.85%
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.12%
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 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	97.14%
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.91%
Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.65%
Popular Sociedad de 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)	0.15%

**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 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	97.82%
Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.74%
Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.18%
Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.16%
Mutual Leasing S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	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 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores (Ande)	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.72%
Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.16%
Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.12%
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	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 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Coopealianza R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.61%
Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	1.39%
Consortio Cooperativo Alianza Comercial R.L.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	n.a.
Servicios Corporativos Alianza S.A. <a href="#">GvCF-4</a>	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	n.a.

**NOTAS:**

- 1) 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.
- 2) Servicios Corporativos Alianza S.A. se incorporó al Grupo Financiero Alianza el 14 de noviembre de 2017.

**8. Grupo Financiero BAC Credomatic**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco BAC San José S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	82.34%
Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.93%
Credomatic de Costa Rica S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	3.16%
BAC San José Leasing S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.90%
BAC San José Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.56%
Inmobiliaria Credomatic S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.43%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.25%
Medio de Pago S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.24%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.11%
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.08%

**9. Grupo Financiero BCT**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con
---------	-----------------	--------------------------	---------------------------------------------

			<b> corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
BCT Bank International S.A.	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	51.94%
Banco BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	35.81%
Corporación BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	10.27%
BCT Arrendadora S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	1.22%
BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.37%
Tarjetas BCT S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.32%
BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.07%
BCT Servicios Corporativos S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.00%

**NOTA:** BCT Servicios Corporativos se incorporó al Grupo Financiero BCT el 23 de agosto del 2016 e inició operaciones a partir del 1° de julio de 2017, siendo que al 30 de setiembre de 2017 estaba en fase preoperativa, por lo tanto, no presenta información del porcentaje de participación sobre activos agregados.

#### 10. Grupo Financiero BNS de Costa Rica

<b>Entidad</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Organismo de supervisión</b>	<b>% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
Scotiabank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	69.28%
The Bank of Nova Scotia (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.79%
Grupo BNS de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.64%
Scotia Leasing Costa Rica S. A. <a href="#">GvCF-1</a>	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	4.50%
Scotia Tarjetas S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	2.48%
Scotia Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.22%
Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.06%
Scotia Safe S.A. (Antes Scotia Valores S.A.)	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.01%
BNS Leasing de Costa Rica S.A. <a href="#">GvCF-1</a>	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.02%

#### 11. Grupo Financiero Cafsa

<b>Entidad</b>	<b>Domicilio Legal</b>	<b>Organismo de supervisión</b>	<b>% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a></b>
Financiera Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	57.38%
Arrendadora Cafsa S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	29.87%

Corporación Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	12.75%
------------------------	------------	-----------------------------------------------------------	--------

**12. Grupo Financiero Cathay**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Cathay de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	93.04%
Grupo de Finanzas Cathay S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	6.83%
Cathay Leasing S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.13%
Administradora de Bienes Cathay S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.00%
Fiduciaria Cathay S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.00%

**13. Grupo Financiero Citibank**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	69.18%
Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	21.69%
Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	7.88%
Citi Valores Accival S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.25%

**14. Grupo Financiero Coocique**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Coocique R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.88%
Inmobiliaria Coocique S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	1.06%
Fiduciaria de Inversión Ahorro Coocique S.A. (Fiacococique)	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.06%

**15. Grupo Financiero Coopenae**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <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%
Profesionales en Software Prosoft S.A. <a href="#">GvCF-3</a>	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	n/a

**NOTA:** Profesionales en Software Prosoft S.A. se incorporó al Grupo Financiero COOPENAE el 31 de octubre de 2017.

#### 16. Grupo Financiero Davivienda

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	90.25%
Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	8.53%
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.60%
Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.52%
Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.07%
Davivienda Corredora de Seguros (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.03%

#### 17. Grupo Financiero GMG

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Financiera Credilat S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	n/a
GMG Servicios Costa Rica S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	n/a
Grupo Financiero GMG S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	n/a

**NOTA:** La información del Grupo GMG no está disponible en razón de que se encuentra en proceso de verificación.

#### 18. Grupo Financiero Improsa

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	85.35%



Grupo Financiero Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	9.64%
Improsa Servicios Internacionales S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	2.03%
Improsa Centro de Servicios Compartidos ICSC S.A. (Antes Improactiva S.A.) <a href="#">GvCF-2</a>	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	1.96%
Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.48%
Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.36%
Improsa Capital S.A.	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.11%
Improsa Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.05%
Banprocesos S.A. 1/	Costa Rica	<a href="#">NG-5</a>	0.02%

**NOTA: 1/** El Grupo Financiero Improsa posee una participación accionaria del 50% de esta empresa.

#### 19. Grupo Financiero Lafise

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Banco LAFISE S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	92.52%
Corporación LAFISE Controladora S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	5.57%
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	1.49%
LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.35%
Lafise Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.06%
Tecniseguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.01%

#### 20. Grupo Financiero Prival

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2017 <a href="#">NG-4/</a>
Prival Bank (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	83.73%
Corporación Prival Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	13.58%
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	2.50%
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.19%

## 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 SGF 3774-2016 - SGF-PUBLICO del 15 de diciembre del 2016, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 21 del 30 de enero de 2017, se mantuvo el monto de la multa inicial en ₡1.851.128,28 y la multa diaria en ₡37.021,37.
- NG-2** Mediante artículo 16 del acta de la sesión 5773-2017 del 13 de junio del 2017, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica acordó incrementar el capital mínimo de los bancos privados a la suma de ₡14.758 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 ₡2.952 millones. Esta disposición fue publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 122 del 28 de junio del 2017.
- 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** Entidad no sujeta a supervisión prudencial por parte de ninguna de las Superintendencias adscritas al CONASSIF. No obstante, en vista de que el Artículo 14 de la “*Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al Terrorismo*” (Ley 7786) y sus reformas, establece que dicha Ley le es aplicable a todas las entidades o empresas integrantes de los grupos financieros supervisados, éstas se encuentran supervisadas por la SUGEF en lo referente a la legitimación de capitales y las acciones que puedan servir para financiar actividades u organizaciones terroristas.

### Entidades Supervisadas (ES) (Regresar)

- ES-1** Mediante numeral II del artículo 4 del acta de la sesión 1385-2017, celebrada el 22 de diciembre de 2017, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), ordenó la intervención del Banco Crédito Agrícola de Cartago hasta por un plazo de seis meses, contados a partir de la comunicación del presente acuerdo, con el fin de velar por la estabilidad, solidez y buen funcionamiento del Sistema Financiero, así como de los recursos públicos que mantiene la entidad bancaria; y consecuentemente, tomar posesión de todos los bienes de la mencionada entidad, para administrarlos como mejor convenga a los intereses de públicos.

### Entidades autorizadas para operar en el mercado de Derivados Cambiarios (DC) (Regresar)

- DC-1** Mediante oficio SGF-2816-2017 del 23 de octubre de 2017, suscrito por el señor Javier Cascante Elizondo, Superintendente General de la Superintendencia General de Entidades Financieras, se autorizó la renovación como institución certificadora en el mercado de derivados cambiarios a la Bolsa Nacional de Valores S.A., hasta el 24 de octubre de 2020.
- DC-2** Las entidades autorizadas por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica a participar como intermediarios en el mercado de derivados cambiarios, según lo establecido en el “*Reglamento para la autorización y ejecución de operaciones con derivados cambiarios*”, tiene una vigencia indefinida.

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

- DF-1** Mediante oficio GG-OCT-001002017 del 24 de octubre de 2017, el señor Federico Odio González, en calidad de Representante Legal de Banco BAC San José S.A., solicitó la renovación de la autorización para realizar operaciones de cobertura con derivados financieros en moneda extranjera sobre tasa de interés. 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 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.
- GyCF-2** Mediante certificación literal número RNPDIGITAL-7841722-2017, emitida por el Registro Nacional el 02 de octubre de 2017, se evidencia el cambio de razón social de la sociedad Improactiva S.A., cédula jurídica 3-101-371960 por Improsa Centro de Servicios Compartidos ICESA S.A.
- GyCF-3** Mediante artículo 7 del acta de la sesión 1371-2017, celebrada el 31 de octubre del 2017, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la incorporación de Profesionales en Software Prosoft S.A. al Grupo Financiero Coopenae.
- GyCF-4** Mediante artículo 12 del acta de la sesión 1375-2017, celebrada el 14 de noviembre de 2017, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la vinculación de Servicios Corporativos Alianza S.A. al Grupo Financiero Alianza.

**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.