

**INFORMA AL PÚBLICO:**

**1. ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUGEF ACTUALIZADA AL 18 DE ENERO DE 2023**

**1.1 BANCOS COMERCIALES DEL ESTADO (Total: 2)**

1. Banco de Costa Rica
2. Banco Nacional de Costa Rica

**1.2 BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES (Total: 2)**

1. Banco Hipotecario de la Vivienda
2. Banco Popular y de Desarrollo Comunal

**1.3 BANCOS PRIVADOS [NG-1/NG-2](#) (Total: 11)**

1. Banco BAC San José S.A.
2. Banco BCTS.A.
3. Banco Cathay de Costa Rica S.A.
4. Banco CMB (Costa Rica) S.A.
5. Banco Da vivienda (Costa Rica) S.A.
6. Banco General (Costa Rica) S.A.
7. Banco Improsa S.A.
8. Banco Lafise S.A.
9. Banco Promérica de Costa Rica S.A.
10. Prival Bank (Costa Rica) S.A.
11. Scotiabank de Costa Rica S.A.

**1.4 EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS [NG-2](#) (Total: 5)**

1. Financiera Cafsa S.A.
2. Financiera Comeca S.A.
3. Financiera Desyfin S.A.
4. Financiera Monge S.A.
5. Financiera Multimoney S.A. (Antes Financiera Gente S.A.) [ES-2](#)

**1.5 ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (Total: 21)**

1. Coocique R.L.
2. Coopavegra R.L.
3. Coopealianza R.L.
4. Coopeamistad R.L.
5. Coopeande No.1 R.L.
6. Coopeaya R.L.
7. Coopebanpo R.L.
8. Coopecaja R.L.
9. Coopecar R.L.
10. Coopefyl R.L.
11. Coopegrecia R.L.
12. Coopejudicial R.L.
13. Coopelecheros R.L.
14. Coopemédicos R.L.
15. Coopemep R.L.
16. Coopenae R.L.
17. Coopesanmarcos R.L.
18. Coopesanramón R.L.
19. Coopeservidores R.L.
20. Coopeuna R.L.
21. Credecoop R.L.

**1.6 ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO (Total: 2)**

1. Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo
2. Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo

**1.7 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS (Total: 1)**

1. Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE

**1.8 ENTIDADES MERCADO CAMBIARIO [NG-3 ES-1](#) (Total: 2)**

1. Casa de Cambio Teledolar S.A.
2. Global Exchange Casa de Cambio S.A.

**2. CONGLOMERADOS Y GRUPOS FINANCIEROS ACTIVOS INSCRITOS EN LA SUGEF (Total: 22)**

- |  |  |
|--|--|
| 1. Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias                                      | 9. Grupo Financiero BCT                |
| 2. Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias                             | 10. Grupo Financiero BNS de Costa Rica |
| 3. Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias                    | 11. Grupo Financiero Cafsa             |
| 4. Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE <a href="#">GvCF-2</a>            | 12. Grupo Financiero Cathay            |
| 5. Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias | 13. Grupo Financiero Citibank          |
| 6. CS Grupo Financiero <a href="#">GvCF-1</a>  | 14. Grupo Financiero Coocique          |
| 7. Grupo Financiero Alianza  | 15. Grupo Financiero Coopenae          |
| 8. Grupo Financiero BACCredomatic  | 16. Grupo Financiero Davivienda        |
|  | 17. Grupo Financiero Desyfin           |
|  | 18. Grupo Financiero Gente             |
|  | 19. Grupo Financiero GMG               |
|  | 20. Grupo Financiero Improsa           |
|  | 21. Grupo Financiero Lafise            |
|  | 22. Grupo Financiero Prival            |

**3. MERCADO DE DERIVADOS CAMBIARIOS [DC-1](#) [DC-2](#)**

**3.1 INSTITUCIONES CERTIFICADORAS**

Entidad	Fecha de aceptación	Vencimiento
Bolsa Nacional de Valores S.A.	06/07/2011	26/11/2023

**3.2 ENTIDADES AUTORIZADAS PARA NEGOCIAR CONTRATOS DE DERIVADOS CAMBIARIOS**

1. Banco BAC San José S.A.
2. Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
3. Banco Nacional de Costa Rica
4. Scotia bank de Costa Rica S.A.

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

**1. 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 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a></b>
Banco de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	82.92%
Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiaria	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	15.98%
BCR Valores S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.66%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.13%
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%
Banprocesa S.R.L. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.03%
Depósito Agrícola de Cartago S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.02%

**2. 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 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a></b>
Banco Nacional de Costa Rica	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	98.84%
BN Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.71%
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.19%
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.16%
BN Sociedad Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.10%

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	96.50%
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	2.10%
Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0.77%
Popular Seguros Correduría de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.34%
Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.29%

**4. Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE [GvCF-2](#)**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <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)	99.64%
Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.36%

**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 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	97.53%
Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	2.06%
Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.23%
Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.17%
Mutual Leasing S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.01%

**6. CS Grupo Financiero [GvCF-1](#)**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.78%
Coopeservidores Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.20%
Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.02%
Novahub S.R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.00%

**7. Grupo Financiero Alianza**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Coopealianza R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.90%
Centro Comercial Alianza S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.07%
Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.02%
Servicios Corporativos Alianza S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.01%

**8. Grupo Financiero BAC Credomatic**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco BAC San José S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	87,82%
Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	10,63%
BAC San José Leasing S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0,67%
BAC San José Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0,38%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	Costa Rica	Superintendencia de Pensiones (SUPEN)	0,30%
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.13%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0,07%

**9. Grupo Financiero BCT**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	43.66%
BCT Bank International S.A.	Panamá	Superintendencia de Bancos de Panamá	43.17%
Corporación BCT S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	11.51%
BCT Arrendadora S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	1.21%
BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.24%
BCT Securities S.A.	Panamá	Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá	0.07%
BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.07%
Pershore Investments S.A. <a href="#">NG-5</a>	Panamá	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.06%
BCT Servicios Corporativos S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.01%

**NOTA:** Pershore Investments S.A. es una empresa panameña supervisada según artículo 140 bis de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (Ley 7558).

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

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Scotiabank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	82.40%
Grupo BNS de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	12.98%
Scotia Leasing Costa Rica S. A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	4.26%
Scotia Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.28%
Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.08%
Scotia Safe S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.00%

**11. Grupo Financiero Cafsa**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Financiera Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	56.51%
Arrendadora Cafsa S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	25.43%
Corporación Cafsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	18.06%

**12. Grupo Financiero Cathay**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Cathay de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	93.78%
Grupo de Finanzas Cathay S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	6.13%
Cathay Leasing S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.09%
Administradora de Bienes Cathay S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.00%
Fiduciaria Cathay S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.00%

**13. Grupo Financiero Citibank**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	81.31%
Grupo Financiero Citibank de Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	12.14%
Asesores Corporativos de Costa Rica, S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	5.97%
Citi Valores Accival S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.58%

**14. Grupo Financiero Coocique**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Coocique R.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.84%
Inmobiliaria Coocique S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.08%
Fiduciaria FICQ S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.08%

**15. Grupo Financiero Coopenae**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
COOPENAER.L.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	99.59%
Coopenae Correduría de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.26%
Profesionales en Software Prosoft S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.15%

**16. Grupo Financiero Davivienda**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/9/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	89.85%
Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	8.97%
Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.61%
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.48%
Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.07%
Davivienda Corredora de Seguros (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.02%



**17. Grupo Financiero Desyfin**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Financiera Desyfin S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	93.47%
Grupo Financiero Desyfin S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	4.56%
Arrendadora Desyfin S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	1.88%
Sociedad Agencia de Seguros Desyfin S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.09%

**18. Grupo Financiero Gente**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Gente más Gente S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	45.50%
Financiera Multimoney S.A. (antes Financiera Gente S.A.) <a href="#">ES-2</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	38.96%
3-101-771084 S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	15.54%

**19. Grupo Financiero GMG**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Financiera Monge S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	54.75%
GMG Servicios Costa Rica S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	25.93%
Grupo Financiero GMG S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	19.32%

**20. Grupo Financiero Improsa**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	81.06%
Grupo Financiero Improsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	13.30%
Improsa Centro de Servicios Compartidos ICSC S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	2.36%
Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.23%
Improsa Servicios Internacionales S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	1.23%
Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.57%
Improsa Capital S.A. <a href="#">NG-5</a>	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	0.16%
Improsa Agencia de Seguros S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	0.09%

**21. Grupo Financiero Lafise**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Banco LAFISE S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	90.70%
Corporación LAFISE Controladora S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	5.49%
Seguros Lafise Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	3.38%
LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	0.43%

**22. Grupo Financiero Prival**

Entidad	Domicilio Legal	Organismo de supervisión	% participación sobre activos agregados con corte al 30/09/2022 <a href="#">NG-4/</a>
Prival Bank (Costa Rica) S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	67.43%
Corporación Prival Costa Rica S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	27.80%
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	3.01%
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Costa Rica	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	1.76%

## 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 0063-2021 - SGF-PUBLICO del 11 de enero de 2021, publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 17 del 26 de enero de 2021, se incrementó el monto de la multa inicial a ₡1.981.557,58 y la multa diaria a ₡39.629,88.
- NG-2** Mediante el numeral 2, artículo 10, del acta de la sesión 6053-2022 del 23 de marzo de 2022, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica acordó mantener invariable, para el 2022, el nivel de capital mínimo de los bancos privados y de las entidades financieras no bancarias, con respecto al nivel aprobado por dicha Junta Directiva, en el artículo 9 del acta de la sesión 6003-2021, celebrada el 02 de junio del 2021. En consecuencia, el capital mínimo de los bancos privados se mantiene en la suma de ₡17.121,00 millones y 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 mantiene en la suma de ₡3.424,00 millones. Esta disposición fue publicada en el Diario Oficial La Gaceta número 65 del 05 de abril de 2022.
- 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** Empresa supervisada según artículo 140 bis de la “*Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*” (Ley 7558).

### Entidades Supervisadas (ES) (Regresar)

- ES-1** Mediante artículo 7 del acta de la sesión 6091-2022, celebrada el 10 de noviembre de 2022, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica autorizó a Airpak Casa de Cambio S.A. para que participe en el mercado cambiario de contado, en el entendido de que esta autorización queda condicionada al cumplimiento de ciertos requisitos previos antes del inicio de sus operaciones.
- ES-2** Mediante Resolución SGF-2276-2022 del 08 de noviembre de 2022, la SUGEF autorizó el cambio de razón social de “Financiera Gente S.A.” por “Financiera Multimoney S.A.”. Al respecto, mediante oficio GG-088-2022 del 30 de noviembre de 2022, la entidad remite certificación literal número RNPDIGITAL-1811990-2022 emitida por el Registro Nacional el 24 de noviembre de 2022 en la que se evidencia la inscripción de dicho nombre.

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

- DC-1** El anterior “*Reglamento para el Uso de Derivados en Moneda Extranjera*” en su Artículo 5 estipulaba que “*Para realizar operaciones de cobertura, los intermediarios financieros deberán obtener previamente una autorización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (...)*”. No obstante, dicho reglamento fue derogado por el “*Reglamento sobre Derivados en Moneda Extranjera*” aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica mediante Numeral 1, del Artículo 5, del Acta de la Sesión 5973-2020, celebrada el 25 de noviembre del 2020 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta 294 del 16 de diciembre del 2020, mediante su Disposición Derogatoria Única. Este nuevo reglamento en su Artículo 4 establece por el contrario que “*(...) Las entidades supervisadas no requerirán autorización previa para participar como clientes en operaciones de derivados cambiarios con fines exclusivos de cobertura de riesgos de posiciones propias (...)*”.
- DC-2** El anterior “*Reglamento para el Uso de Derivados en Moneda Extranjera*” en su Artículo 6 “*Autorización para actuar como intermediario de derivados cambiarios*” estipulaba que “*Para actuar como intermediarios de derivados cambiarios, las entidades interesadas deberán cumplir con los requisitos que al efecto establezca la reglamentación emitida por el CONASSIF para cada superintendencia. La Junta Directiva del BCCR resolverá la solicitud, previo conocimiento del dictamen que sobre el cumplimiento de los requisitos de autorización exigidos emitirá la superintendencia que corresponda*”. No obstante, dicho reglamento fue derogado por el “*Reglamento sobre Derivados en Moneda Extranjera*” aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica mediante

Numeral 1, del Artículo 5, del Acta de la Sesión 5973-2020, celebrada el 25 de noviembre del 2020 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta 294 del 16 de diciembre del 2020, mediante su Disposición Derogatoria Única. Este nuevo reglamento en su Artículo 4 sustituye la anterior autorización para “*actuar como intermediarios de derivados cambiarios*” por una “*Autorización para la negociación de contratos de derivados cambiarios*”.

Grupos y Conglomerados Financieros (GyCF) ([Regresar principal](#)) ([Regresar listado](#))

- GyCF-1** Mediante artículo 13 del acta de la sesión 1724-2022, celebrada el 04 de abril del 2022, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la incorporación de las sociedades Novahub Sociedad de Responsabilidad Limitada e Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada al CS Grupo Financiero.
- GyCF-2** Mediante artículo 12 del acta de la sesión 1779-2023, celebrada el 09 de enero de 2023, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), autorizó la exclusión de las sociedades “Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional” y “Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.” del Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamo de la Ande. Dicha autorización se encuentra en proceso de registro.

**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 30-18 “Reglamento de información financiera”, las entidades financieras deben publicar en su sitio Web oficial, la información financiera de las entidades individuales y emisoras no financieros que consolidan con empresas ubicadas en el territorio costarricense, los cuales deberán publicar dentro de los cuarenta y cinco días hábiles posteriores al último día del ejercicio económico anterior. En caso de no contar con sitio Web, deberá publicarlos en dos medios de circulación nacional escrita, en los mismos plazos establecidos para publicar la información en el sitio Web. Por su parte, los estados financieros intermedios deberán encontrarse a disposición del público interesado en papel y en forma electrónica en las oficinas centrales, sucursales, agencias, asociadas y subsidiarias, y en las oficinas y el sitio web de cada entidad financiera. Se recomienda al público ahorrante e inversionista revisar dicha información, antes de tomar sus decisiones.