



La Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef) alerta al público sobre:

BANCATICA, COPERATIVA CAFSA Y TZION BANKIA LLC. SC.

Esos Sujetos no están supervisados por la Sugef y se promueven en sitios web no seguros, redes sociales u otros medios de comunicación social, con el ofrecimiento de aparentes facilidades de créditos y de gestión de dineros, con el objetivo de estafar al público

Las modalidades empleadas conllevan:

- **El uso indebido del nombre y el logo oficial de esta Superintendencia (Sugef) y del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) y emiten documentación con nombres y firmas suplantando funcionarios de la Sugef, para hacer creer al público que sus actividades y gestiones son autorizadas y supervisadas.**
- **La solicitud de adelantos de dinero** para poder optar por un crédito, pago de seguros, así como la suscripción de un plan de protección financiera de garantía del crédito, con características tales como tasas de interés muy bajas, plazos extensos, sin garantía y sin considerar la calificación crediticia (CIC) que tenga en el Sistema Financiero Nacional.
- **Ofrecimiento de facilidades para su administración e inversión de recursos**

Se le recuerda a la ciudadanía que ni Sugef ni Conassif gestionan créditos, ni cobran ninguna comisión por algún trámite de una entidad supervisada, ni reciben de depósitos por concepto alguno. Sugef ni Conassif tampoco participan en reuniones con inversionistas ni particulares a fin de discutir sobre pólizas ni aplicación de fondos o aprobación de transacciones interbancarias; ni emiten normativa para regular o aceptar transacciones internacionales, ni refrendan contratos de los clientes de las entidades financieras. Adicionalmente, no existe una Comisión Interdisciplinaria Económica. En caso de dudas, pueden llamar a esta Superintendencia a los teléfonos 2243-5001 y 2243-4962, o escribir al correo electrónico quirosad@sugef.fi.cr y rodriguezsf@sugef.fi.cr.

Mensualmente la SUGEF publica en la página Web oficial los nombres de las todas las entidades financieras y de los grupos financieros supervisados. Se puede consultar al [dar clic aquí](#).