

# ENTIDADES FISCALIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

## 1. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA CAPTAR DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

- a) BANCOS PRIVADOS
- 1- Banco Agrícola, S.A.
- 2- Scotiabank El Salvador, S.A.
- 3- Banco de América Central, S.A.
- 4- Banco Citibank de El Salvador, S.A.
- 5- Banco Promérica, S.A.
- 6- Banco HSBC Salvadoreño, S.A.
- 7- Banco G&T Continental El Salvador, S.A.
- 8- Banco ProCredit, S.A.
- 9- Banco Azteca El Salvador, S.A. 1\_/

### b) BANCOS ESTATALES

- 1- Banco de Fomento Agropecuario
- 2- Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.

### c) SUCURSALES DE BANCOS EXTRANJEROS

- 1- Citibank, N.A., Sucursal El Salvador
- 2- First Commercial Bank, Sucursal El Salvador

### d) BANCOS COOPERATIVOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

- 1- Banco de los Trabajadores y de la Pequeña y Microempresa, S.C. de R.L. de C.V. – BANTPYM
- 2- Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S. C. de R.L. de C.V. - BTS R.L. de C.V.
- 3- Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V.
- 4- Primer Banco de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V.
- 5- Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de R.L. - ACCOVI de R.L.
- 6- Sociedad de Ahorro y Crédito CREDICOMER, S.A. 2\_/

## 2. OFICINAS DE INFORMACIÓN DE ENTIDADES EXTRANJERAS SIN AUTORIZACIÓN PARA CAPTAR DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

- a) Banco Internacional de Costa Rica S.A. (BICSA).
- b) Banco General, S.A.
- c) Banco Industrial, S.A. de Guatemala

## 3. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA OPERAR COMO SOCIEDADES DE SEGUROS Y FIANZAS

- a) Aseguradora Agrícola Comercial, S.A.
- b) Aseguradora Popular, S.A.
- c) Aseguradora Suiza Salvadoreña, S.A.
- d) Scotia Seguros, S.A.
- e) HSBC Seguros Salvadoreño, S.A.
- f) La Central de Seguros y Fianzas, S.A.
- g) La Centro Americana, S.A.
- h) Pan American Life Insurance Company (Sucursal El Salvador)
- i) Seguros del Pacífico, S.A.
- j) Seguros e Inversiones, S.A.
- k) AIG Unión y Desarrollo, S.A.
- l) Seguros Futuro, A. C. de R. L.
- m) Aseguradora Mundial, S.A., Seguros de Personas
- n) AIG, S.A., Seguros de Personas
- o) SISA, VIDA, S.A., Seguros de Personas

- p) HSBC Vida Salvadoreño, S.A., Seguros de Personas
- q) ASESUISA VIDA, S.A., Seguros de Personas
- r) Quálitas Compañía de Seguros, S.A.
- s) Seguros La Hipotecaria, S.A. 3\_/
- t) Seguros La Hipotecaria Vida, S.A., Seguros de Personas 3\_/

## 4. BANCOS COOPERATIVOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO SIN AUTORIZACIÓN PARA CAPTAR DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

- a) Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. – FEDECREDITO
- b) Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. (COMEDICA de R.L.) 4\_/
- c) Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.

## 5. ENTIDADES DEL SISTEMA DE GARANTÍA RECÍPROCA

- a) Garantías y Servicios, S.G.R., S.A. de C.V.

## 6. INSTITUCIONES PÚBLICAS DE CRÉDITO

- a) Fondo Social para la Vivienda – FSV
- b) Instituto de Previsión Social de la Fuerza Armada – IPSFA

## 9. CONGLOMERADOS FINANCIEROS AUTORIZADOS

### a) CONGLOMERADO FINANCIERO INVERSIONES FINANCIERAS CITI

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras Citibank, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
AFP Confia, S.A.	Administradora de Fondo de Pensiones
Aval Card, S.A. de C.V. 5_/	Emisora de Tarjetas de Crédito
Acciones y Valores, S.A. de C.V. 6_/	Casa de Corredores de Bolsa
Banco Citibank de El Salvador, S.A.	Banco Comercial
Leasing Cuscatlán, S.A. de C.V.	Servicio de Leasing
Corfinge, S.A. de C.V.	Casa de Cambio
Tarjetas de Oro, S.A. de C.V. 7_/	Emisora de Tarjetas de Crédito
Factoraje Cuscatlán, S.A. de C.V.	Servicio de Factoraje
Valores Cuscatlán, S.A. de C.V. 8_/	Casa de Corredores de Bolsa
Remesas Familiares Cuscatlán, S.A. de C.V.	Traslado de Fondos

### b) CONGLOMERADO FINANCIERO BANAGRICOLA

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras Banco Agrícola, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
AFP Crecer, S.A.	Administradora de Fondo de Pensiones
Aseguradora Suiza Salvadoreña, S.A.	Sociedad de Seguros
ASESUISA VIDA, S.A., Seguros de Personas	Sociedad de Seguros
Banco Agrícola, S.A.	Banco Comercial
Credibac, S.A. de C.V.	Emisora de Tarjetas de Crédito
Bursabac, S.A. de C.V.	Casa de Corredores de Bolsa
Arrendadora Financiera, S.A.	Sociedad de Arrendamiento Financiero

### c) CONGLOMERADO FINANCIERO SCOTIABANK EL SALVADOR

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras Scotiabank El Salvador, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Scotia Seguros, S.A.	Sociedad de Seguros
Scotiabank El Salvador, S.A.	Banco Comercial
Scotia Soluciones Financieras, S.A.	Servicios complementarios a los servicios financieros prestados por las sociedades miembros del conglomerado
Scotia Inversiones, S.A. de C.V.	Casa de Corredores de Bolsa
Scotia Servicredit, S.A. de C.V.	Emisora de Tarjetas de Crédito

- c) Fondo Nacional de Vivienda Popular – FONAVIPO
- d) Fondo Solidario para la Familia Microempresaria – FOSOFAMILIA
- e) Banco Multisectorial de Inversiones – BMI
- f) Banco Central de Reserva de El Salvador – BCR
- g) Instituto de Garantía de Depósitos – IGD
- h) Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero – FOSAFFI
- i) Corporación Salvadoreña de Inversiones – CORSAIN

## 7. ENTIDADES AUTORIZADAS PARA OPERAR COMO CASAS DE CAMBIO

- a) Corporación Fina de la Nueva Generación, S.A. de C.V. (CORFINGE, S.A. de C.V.)
- b) Casa de Cambio Gigante, S.A. de C.V.
- c) Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V.
- d) LATIN – FAZ Casa de Cambio, S.A. de C.V.

## 8. ENTIDADES EN PROCESO DE DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

- a) Salvadoreña, S.A., Afianzadora. En Liquidación.
- b) Aseguradora Salvadoreña, S.A. En Liquidación.
- c) Compañía Anglo-Salvadoreña de Seguros, S.A. En Liquidación.

Scotia Facto-Leasing, S.A. de C.V.	Servicio de Factoraje y Arrendamiento
Bancomercio de El Salvador, Inc.	Traslado de Fondos
Bancomercio de El Salvador, Inc. Estado de Nueva York	Traslado de Fondos

### d) CONGLOMERADO FINANCIERO CORPORACIÓN EXCELENCIA

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras HSBC, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
HSBC Vida Salvadoreño, S. A., Seguros de Personas	Sociedad de Seguros
HSBC Seguros Salvadoreño, S.A.	Sociedad de Seguros
Banco HSBC Salvadoreño, S.A.	Banco Comercial
Factoraje HSBC Salvadoreño, S.A. de C.V.	Servicio de Factoraje
HSBC Valores Salvadoreño, S.A. de C.V.	Casa de Corredores de Bolsa
Almacenadora HSBC Salvadoreña, S.A.	Almacenes Generales de Depósitos
Bancosal, Inc.	Traslado de Fondos

### e) CONGLOMERADO FINANCIERO CITIBANK, N. A.

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Citibank, N.A., Sucursal El Salvador	Sucursal Extranjera
Citi Inversiones, S.A. de C.V.	Inversionista
Citi Valores de El Salvador, S.A. de C.V. 9_/	Casa de Corredores de Bolsa

### f) CONGLOMERADO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Banco G&T Continental El Salvador, S.A.	Banco Controlador
G&T Continental, S.A. de C.V.	Casa de Corredores de Bolsa

### g) CONGLOMERADO FINANCIERO INVERSIONES FINANCIERAS PROMÉRICA

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras Promérica, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Banco Promérica, S.A.	Banco Comercial

### h) CONGLOMERADO FINANCIERO GRUPO FINANCIERO CREDOMATIC

Miembros del Conglomerado:	Finalidad:
Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.	Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Banco de América Central, S.A.	Banco Comercial
Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	Emisora de Tarjetas de Crédito
Inversiones Bursátiles Credomatic, S.A. de C.V.	Casa de Corredores de Bolsa
BAC Leasing, S.A. de C.V.	Servicio de Leasing

1\_/ Sociedad Autorizada para iniciar operaciones a partir del 30 de julio de 2009, según Acuerdo de Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero No. CD-22/09 de fecha 27 de mayo de 2009.

2\_/ Sociedad autorizada para iniciar operaciones a partir del 27 de abril de 2009, según Acuerdo de Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero No. CD-10/09 de fecha 11 de marzo de 2009.

3\_/ Sociedades autorizadas para iniciar operaciones a partir del 27 de julio de 2009, según Acuerdo de Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero No. CD-29/09 de fecha 08 de julio de 2009.

4\_/ En proceso de regularización para adaptarse a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, vigente a partir del 01 de enero de 2009. Sólo puede captar depósitos de sus asociados.

5\_/ Sociedad en proceso de fusión con la sociedad Tarjetas de Oro, S.A. de C.V.

6\_/ Sociedad en proceso de fusión con las sociedades Valores Cuscatlán, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa y Citi Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa.

7\_/ La sociedad Tarjetas de Oro, S.A. de C.V., se encuentra en proceso de fusión con la sociedad Aval Card, S.A. de C.V.

8\_/ Sociedad en proceso de fusión con las Sociedades Acciones y Valores, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa y Citi Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa.

9\_/ Sociedad en proceso de fusión con las Sociedades Valores Cuscatlán, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa y Acciones y Valores, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa.

## Advertencia:

Las entidades enunciadas en el numeral 1 están autorizadas por esta Superintendencia para captar depósitos del público.

Los Bancos Cooperativos enunciados en el numeral 4 sólo pueden captar depósitos de sus socios y asociados; la Sociedad de Ahorro y Crédito no está autorizada para captar.

De acuerdo al Artículo 184 de la Ley de Bancos, se solicita denunciar ante esta Superintendencia, a aquellas personas naturales o jurídicas que estén captando fondos del público sin contar con la debida autorización.

# SSF

Superintendencia del Sistema Financiero