

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0154 DE 2019

06 FEB 2019

Por medio de la cual se identifica al holding financiero y a las entidades que conforman el conglomerado financiero BOLÍVAR

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales, en especial de las que le confiere el numeral 9º del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y el artículo 4º de la Ley 1870 de 2017 y,

CONSIDERANDO

PRIMERO: Que, a la luz de lo previsto en su artículo 1º, la Ley 1870 del 21 de septiembre de 2017 tiene como objeto establecer el ámbito de supervisión y regulación de los conglomerados financieros en Colombia y fijar reglas generales relacionadas con su suficiencia de capital, un marco adecuado de gestión de riesgos y estándares de gobierno corporativo.

SEGUNDO: Que, de acuerdo con la definición contenida en el artículo 2º de la mencionada Ley, un conglomerado financiero es un conjunto de entidades con un controlante común que incluya dos o más entidades nacionales o extranjeras que ejerzan una actividad propia de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, siempre que al menos una de ellas ejerza dichas actividades en Colombia. Así mismo, el conglomerado está integrado por las entidades vigiladas y sus subordinadas financieras nacionales y en el exterior, las entidades en el exterior que ejerzan una actividad propia de las entidades vigiladas y sus subordinadas financieras nacionales y en el exterior, y las personas jurídicas y vehículos a través de los cuales el holding ejerce el control de las anteriores.

TERCERO: Que, por su parte, el artículo 3º de la ley define holding financiero como cualquier persona jurídica o vehículo de inversión que ejerza el primer nivel de control o influencia significativa sobre las entidades que conforman un conglomerado financiero. Precizando que se entenderá que quien ejerce el primer nivel de control es la persona jurídica o el vehículo de inversión más próximo a las entidades que desarrollen una actividad propia de las vigiladas por la Superintendencia Financiera y que detente el control común de todas las entidades de esa naturaleza que conforman el conglomerado financiero.

CUARTO: Que según lo previsto en el artículo 4º de la Ley 1870 de 2017, corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia ejercer la inspección y vigilancia sobre los holdings financieros, con el alcance y en los términos allí indicados.

QUINTO: Que, de conformidad con lo previsto en el mismo artículo 4º, corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia, para efectos de establecer su ámbito

Por medio de la cual se identifica al holding financiero y a las entidades que conforman el conglomerado financiero BOLÍVAR.

de supervisión, identificar la entidad que actuará como holding financiero en cada conglomerado financiero y las entidades que lo conforman.

SEXTO: Que con este objetivo el literal u) del artículo 48 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, adicionado por el artículo 5º de la Ley 1870 de 2017, confirió facultades al Gobierno Nacional para *"Establecer los criterios mediante los cuales la Superintendencia Financiera podrá excluir del alcance de la supervisión comprensiva y consolidada a personas jurídicas o vehículos de inversión que hagan parte del conglomerado financiero."*

En desarrollo de esta facultad el Ministerio de Hacienda y Crédito Público expidió el Decreto 246 del 2 de febrero de 2018 *"Por el cual se adiciona el Libro 39 a la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010 relacionado con las normas aplicables a los conglomerados financieros"*, estableciendo los mencionados criterios.

SÉPTIMO: Que, con base en la aplicación de los presupuestos contenidos en los artículos 2º y 3º de la Ley 1870, arriba citados, los criterios señalados en el Decreto 246 y lo previsto en el literal l), numeral 3º del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, todo ello enmarcado dentro de los principios para una supervisión efectiva establecidos en el artículo 67 de la Ley 1328 de 2009, la Superintendencia Financiera de Colombia identificó las entidades que encajan en lo prescrito en el marco normativo antes indicado y que, en consecuencia, integran los conglomerados financieros sujetos a su supervisión comprensiva y consolidada.

OCTAVO: Que, concluida dicha identificación, se determinó la existencia del Conglomerado Financiero BOLÍVAR.

NOVENO: Que para la identificación del holding y de las entidades que harán parte del Conglomerado Financiero BOLÍVAR, se tuvieron en cuenta los siguientes criterios:

- (i) La situación de controlante común que la sociedad Grupo Bolívar S.A. tiene y declara respecto de todas las entidades que pasan a identificarse como integrantes del conglomerado financiero BOLÍVAR.
- (ii) La materialidad que las entidades identificadas tienen dentro de la actividad y riesgos del conglomerado financiero.
- (iii) Los niveles de interconexión que existen entre las entidades tanto en términos de desarrollo del negocio como de sus riesgos.

DÉCIMO: Que, según lo señalado en el párrafo del artículo 2º de la Ley 1870 de 2017, la determinación del Conglomerado Financiero BOLÍVAR que por medio de esta Resolución se realiza aplica únicamente para efectos de la regulación y supervisión consolidada de que trata el Título I de la Ley, y las normas que la reglamenten e instruyan y, no tiene efecto alguno sobre disposiciones tributarias, contables, laborales o de otra índole diferente a la señalada en la Ley.

Que, en mérito de lo expuesto,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 154 DE 2019

HOJA No. 3

Por medio de la cual se identifica al holding financiero y a las entidades que conforman el conglomerado financiero BOLÍVAR.

RESUELVE:

PRIMERO: IDENTIFICAR como holding financiero del Conglomerado Financiero BOLÍVAR, para la fecha de expedición de la presente resolución, a la sociedad Grupo Bolívar S.A. Nit 830.025.448.

SEGUNDO: IDENTIFICAR como entidades que hacen parte del Conglomerado Financiero BOLÍVAR, para la fecha de expedición de la presente resolución, las siguientes:

- El holding financiero sociedad Grupo Bolívar S.A. Nit 830.025.448.

Y, bajo el control común de la sociedad Grupo Bolívar S.A.:

- Los vehículos de inversión Inversiones Financieras Bolívar S.A.S Nit 900265163 e Inversora Anagrama Inveranagrama S.A.S Nit 800020762 y sus subordinadas nacionales Banco Davivienda S.A. Nit 860034313, Corredores Davivienda S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa Nit 860079174 y Fiduciaria Davivienda S.A. Nit 800182281 y sus subordinadas en el exterior Corredores Davivienda S.A. Panamá, Banco Davivienda Panamá, Banco Davivienda Internacional Panamá S.A., Grupo del Istmo Costa Rica S.A., Corporación Davivienda Costa Rica S.A., Banco Davivienda S.A. (Costa Rica), Davivienda Puesto de Bolsa S.A. (Costa Rica), Davivienda Corredora de Seguros S.A. (Costa Rica), Davivienda Leasing S.A. (Costa Rica), Davivienda Seguros S.A. (Costa Rica), Inversiones Financieras Davivienda S.A. (El Salvador), Davivienda Seguros Comerciales Bolívar S.A. (El Salvador), Banco Davivienda Salvadoreño S.A. (El Salvador), Valores Davivienda El Salvador S.A. de CV, Banco Davivienda Honduras S.A. y Seguros Bolívar Honduras S.A.; el vehículo de inversión Riesgo e Inversiones Bolívar S.A.S Nit 900265170 y sus subordinadas nacionales Seguros Comerciales Bolívar S.A. Nit 860002180, Compañía de Seguros Bolívar S.A. Nit 860002503 y Capitalizadora Bolívar S.A. Nit 860006359.

TERCERO: PRECISAR que las subordinadas del holding financiero Sociedad Grupo Bolívar S.A. domiciliadas en el exterior, así como las personas jurídicas o vehículos de inversión que no ejerzan una actividad financiera, pero a través de las cuales dicho holding financiero ejerce el control de las entidades financieras que hacen parte del Conglomerado Financiero, no tienen el carácter de vigiladas por la Superintendencia, aun cuando sí hacen parte del Conglomerado Financiero BOLÍVAR.

CUARTO: PRECISAR, igualmente, reiterando lo señalado en el parágrafo 1º del artículo 6º de la Ley 1870 de 2017, que en el caso de las entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia que acaban de identificarse como parte del Conglomerado Financiero, lo previsto en esta Resolución no modifica ni pretermite las demás funciones y facultades de la Superintendencia para efectos de ejercer su supervisión individual de conformidad con el régimen legal y normativo al que están sujetas.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 154 DE 2019

HOJA No. 4

Por medio de la cual se identifica al holding financiero y a las entidades que conforman el conglomerado financiero BOLÍVAR.

QUINTO: DISPONER que a partir de la fecha de expedición de la presente Resolución es responsabilidad del holding financiero sociedad Grupo Bolívar S.A. mantener actualizada permanentemente la identificación de las entidades y/o vehículos de inversión que conforman el Conglomerado Financiero BOLÍVAR, de tal manera que en el evento de presentarse algún cambio en la identificación contenida en la presente Resolución deberá informarlo inmediatamente a la Superintendencia Financiera remitiendo para el efecto el listado completo de las entidades debidamente actualizado.

SEXTO: SEÑALAR que la identificación a la que se refiere la presente Resolución será la base para la aplicación de lo dispuesto en el Título I de la Ley 1870 de 2017 y sus Decretos reglamentarios y demás normas que lo complementen, una vez la Ley entre en vigencia de conformidad con lo previsto en su artículo 12.

SÉPTIMO: ORDENAR la notificación del presente acto administrativo, a través de la Secretaría General de la Superintendencia, al Doctor MIGUEL CORTÉS KOTAL, identificado con la C.C. , en su calidad de representante legal de la sociedad Grupo Bolívar S.A., o a quien haga sus veces, entregándole copia de esta Resolución y advirtiéndole que contra la misma procede únicamente el recurso de reposición ante el Superintendente Financiero de Colombia, interpuesto dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la fecha de su notificación.

OCTAVO: DISPONER la remisión de una copia de esta Resolución a la Superintendencia de Sociedades para lo de su competencia.

NOVENO: ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera, y en la página web de esta última entidad.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE

Dada en Bogotá D.C. a los 06 FEB 2019

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO,

JORGE CASTANO GUTIERREZ

Preparó: CECL
Revisó: IJLC
Código: 000000