

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación:2022107295-065-000

Fecha: 05/08/2022 09:00 PM Sec.día1367

Anexos: NO

Trámite::147-AA CONSTITUCIÓN DE ENTIDADES VIGILADAS

Tipo doc::39-RESPUESTA FINAL E

Remitente: 000000-DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

Destinatario:: -ROBERTO BORRAS POLANIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1023 DE 2022

(05 de agosto)

Por medio de la cual se autoriza la constitución de la compañía de financiamiento que se denominará **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.**

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO DE COLOMBIA

En ejercicio de sus facultades legales y, en especial, de las que le confieren el numeral 5 del artículo 53 y el literal a) del numeral 1° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en armonía con lo señalado en el numeral 11 del artículo 11.2.1.4.2 del Decreto 2555 de 2010, y

CONSIDERANDO

**PRIMERO.** - Que corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia (Superintendencia o la SFC) ejercer la inspección y vigilancia de las compañías de financiamiento, de conformidad con lo previsto en el literal a) del numeral 2 del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), en concordancia con lo dispuesto en el artículo 11.2.1.6.1 del Decreto 2555 de 2010.

**SEGUNDO.** - Que mediante comunicación radicada con el número 2022107295-000-000 del 24 de mayo de 2022, el apoderado especial de los potenciales accionistas de la compañía de financiamiento a constituir, esto es de las sociedades NU 1-A LLC, NU 1-B LLC, NU 2-A LLC, NU 2-B LLC y NU 3-B LLC, solicitó autorización de esta Superintendencia para la constitución de una compañía de financiamiento cuya denominación será **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.**

**TERCERO.** - Que tanto el capital autorizado como el capital suscrito y pagado en la fecha de constitución de la compañía de financiamiento será de veintisiete mil setecientos ochenta y nueve millones de pesos (COP\$27.789.000.000). Esta suma se cancelará de conformidad con lo señalado en el artículo 81 del EOSF y su valor será aportado en las siguientes proporciones<sup>1</sup>:

Futuro Accionista	Porcentaje de participación (%)	Valor del Aporte (COP \$)
NU 1 - A LLC	20	5.557.800.000
NU 1 - B LLC	20	5.557.800.000
NU 2 - A LLC.	20	5.557.800.000
NU 2 - B LLC	20	5.557.800.000
NU 3 - B LLC	20	5.557.800.000
Total	100	27.789.000.000

**PARÁGRAFO:** Que el capital de constitución antes indicado corresponde al valor mínimo requerido en el numeral 1° del artículo 80 del EOSF en el año 2022 para la constitución de una compañía de financiamiento, equivalente a COP\$27.789.000.000.<sup>2</sup>

**CUARTO.** - Que mediante oficio número 2022107295-031-000 del 12 de julio de 2022, la SFC autorizó la publicación de los avisos de intención de constitución de la entidad mencionada, de acuerdo con lo establecido en el numeral 4° del artículo 53 del EOSF.

Se publicaron dos avisos de intención de constitución de **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** los días 14 y 15 de julio de 2022 en el diario de amplia circulación nacional “La República”, según consta en el radicado 2022107295-050-000 del 28 de julio de 2022, atendiendo lo prescrito en el numeral 4° del artículo 53 del EOSF, sin que se hubiere presentado a la SFC, a la fecha, oposición alguna por parte de terceros.

**QUINTO.** - Que los beneficiarios reales de **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** serán **David Vélez Osorno, Rua California Ltd. y Nu Holdings Ltd.**, esta última entidad listada en las bolsas de valores de Nueva York (NYSE) y la de Brasil (B3).

**SEXTO.** - Que considerando que la propuesta de **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** consiste en iniciar con el producto del pasivo (cuenta de ahorros) y posteriormente con la migración del producto del activo (tarjeta de crédito ofrecida actualmente por Nu Colombia S.A.<sup>3</sup>), la entidad se compromete a gestionar la interacción entre ambas sociedades de forma eficiente, ordenada y en cumplimiento de la normativa vigente.

**SÉPTIMO.** - Que la interacción entre **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** y Nu Colombia S.A. se realizará de conformidad con el Modelo Operativo Transitorio (MOT), el cual se estructura en tres aspectos fundamentales: (i) organización del personal bajo el MOT, (ii) gestión de tecnología bajo el MOT y (iii) contratos que soportan el MOT.

**OCTAVO.** - Que mediante las investigaciones pertinentes, la SFC verificó el carácter, responsabilidad e idoneidad de los futuros accionistas y administradores de la compañía de financiamiento que se pretende constituir.

De otra parte, se estableció que ninguno de ellos se encuentra incurso en las situaciones señaladas en el inciso tercero del numeral 5° del artículo 53 del EOSF, que le impida participar en la constitución de la compañía de financiamiento.

**NOVENO.** - Que la SFC efectuó el análisis que corresponde sobre los montos de capital y capacidad financiera de los constituyentes, el origen de los recursos, el plan de negocios y su factibilidad y viabilidad, el proyecto de estatutos sociales, así como el cumplimiento de los requisitos que se establecen en el artículo 53 del EOSF para autorizar la constitución de una entidad vigilada.

**DÉCIMO.** - Que en desarrollo de las facultades previstas en el numeral 10 del artículo 11.2.1.4.32 y en el numeral 17 del artículo 11.2.1.4.33 del Decreto 2555 de 2010, en su orden, el Superintendente Delegado Adjunto para Intermediarios Financieros y Seguros propuso, y el Superintendente Delegado para Intermediarios Financieros Ad Hoc<sup>4</sup> recomendó otorgar la autorización solicitada.

**DÉCIMO PRIMERO.** - Que de acuerdo con lo señalado en el numeral 5° del artículo 53 y en el literal a) del numeral 1° del artículo 326 del EOSF, en armonía con el numeral 11 del artículo 11.2.1.4.2 del Decreto 2555 del 2010, es función del Superintendente Financiero de Colombia autorizar la constitución de las entidades sujetas a inspección y vigilancia de la Superintendencia.

**DÉCIMO SEGUNDO.** - Que, en sesión del 4 de agosto de 2022, el Superintendente Financiero de Colombia escuchó las consideraciones del Consejo Asesor respecto de la constitución de la compañía de financiamiento, en cumplimiento de lo dispuesto en el literal a) del artículo 2° del Decreto 422 de 2006.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

En virtud de lo expuesto este Despacho,

### RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO. - AUTORIZAR** la constitución de la compañía de financiamiento que se denominará **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.**

**ARTÍCULO SEGUNDO. - ADVERTIR** que en atención a lo previsto en el numeral 6° del artículo 53 del EOSF, dentro de los dos (2) meses siguientes a la fecha de ejecutoria de la presente resolución, deberá elevarse a escritura pública el proyecto de estatutos sociales e inscribirse de conformidad con la ley.

A efecto de acreditar lo anterior, deberá remitir a esta Superintendencia copia auténtica de la respectiva escritura pública de constitución, así como un ejemplar del Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la Cámara de Comercio de su domicilio principal.

**ARTÍCULO TERCERO. - ADVERTIR** que para expedir el respectivo certificado de autorización (o permiso de funcionamiento) de **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** se deberán acreditar previamente a la Superintendencia los requisitos señalados en el numeral 7° del artículo 53 del EOSF, a saber: a) el otorgamiento de la respectiva escritura pública de constitución y su inscripción en el registro mercantil de la Cámara de Comercio del domicilio de la compañía de financiamiento constituida; b) el pago del capital señalado en el considerando tercero del presente proveído; c) la existencia de la infraestructura técnica y operativa necesaria para operar regularmente, de acuerdo con lo señalado en el estudio de factibilidad y d) la inscripción en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - FOGAFIN, en su condición de compañía de financiamiento.

**ARTÍCULO CUARTO. - ADVERTIR** que dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha de ejecutoria de la presente providencia, la entidad deberá iniciar la solicitud de obtención del certificado de autorización (permiso de funcionamiento) ante la SFC, cumpliendo los requisitos señalados en el numeral 7° del artículo 53 del EOSF.

**ARTÍCULO QUINTO. - ADVERTIR** que mientras se obtiene el certificado de autorización (permiso de funcionamiento) correspondiente, conforme con el inciso segundo del numeral 6° del artículo 53 del EOSF, **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.** no estará habilitado para desarrollar las actividades propias de su objeto, sino solo aquellas relacionadas con su organización.

**ARTÍCULO SEXTO. - ORDENAR** que por Secretaría General se notifique personalmente el contenido de la presente Resolución al apoderado especial de los potenciales accionistas de **Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A.**, entregándole copia de la misma y advirtiéndole que contra ella procede el recurso de reposición o ante el Superintendente Financiero de Colombia, el cual deberá interponerse dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la fecha de la notificación.

**ARTÍCULO SÉPTIMO. - REMITIR** copia de esta providencia al Grupo Interno de Trabajo de Notificaciones y Registro de la Superintendencia para los efectos pertinentes.

**ARTÍCULO OCTAVO. - REMITIR** copia de esta Resolución al Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - FOGAFIN y al Banco de la República, para lo de su competencia.

**ARTÍCULO NOVENO. - ORDENAR** la publicación de esta Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera de Colombia.

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE**

Dada en Bogotá, D. C., a los cinco (5) días del mes de agosto de 2022.

**EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO,**

**JORGE CASTAÑO GUTIÉRREZ**  
**Superintendente Financiero**  
**Anexos:** Ninguno

Radicado No. 2022107295-000-000

Revisada por: Juan Carlos Alfaro Lozano - Superintendente Delegada Adjunto para Intermediarios Financieros y Seguros  
Luis Felipe Jiménez. Superintendente Delegado Adjunto para Mercado de Capitales. (E)  
Christian Henry Mora Aponte - Superintendente Delegado para Intermediarios Financiero Ad Hoc  
Sandra López Prieto – Directora Legal para Intermediarios Financiero  
Mónica María Castilla Gómez. Coordinadora del Grupo de Autorizaciones. (E)  
Lizeth Paola Riveros Castro. Asesora Grupo de Autorizaciones

Proyectada por: Angela María Linares Villalobos. Asesor Grupo de Autorizaciones

Radicado: 2022107295-065-000  
Proyectó: [ANGELA MARIA LINARES VILLALOBOS]  
Revisó: [ESTEBAN GUTIERREZ SOTO]