



**Superintendencia Bancaria
de Colombia**

**INFORME DE LABORES DEL
SUPERINTENDENTE BANCARIO**

1999

Bogotá, D.C. Colombia

Directivos

SARA ORDÓÑEZ NORIEGA
Superintendente Bancario

MARÍA MERCEDES COPELLO VERGARA
Jefe de Despacho del Superintendente Bancario

EDGAR ENRIQUE LASSO FONSECA
Superintendente Delegado
para Intermediación Financiera Uno

FRANCISCO ARCINIÉGAS ANDRADE
Superintendente Delegado
para Intermediación Financiera Dos

ZAYDA ROSA PAVA CAPACHO
Superintendente Delegado
para Intermediación Financiera Tres

LUCÍA VILLATE PARÍS
Superintendente Delegado
para Seguros y Capitalización

MARÍA TERESA BALEN VALENZUELA
Superintendente Delegado
para Entidades Administradoras
de Pensiones y Cesantías

RICARDO LEÓN OTERO
Secretario de Desarrollo

CRISTINA IRAGORRI VALENCIA
Secretario General

ASESORA DE COMUNICACIONES

Claudia María Granada García

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Grupo Interno de Trabajo de Publicaciones

IMPRESIÓN

Grupo Interno de Trabajo
de Publicaciones de la
Superintendencia Bancaria
Noviembre de 2000

Contenido

1. INTRODUCCION	9
2. REFORMA FINANCIERA – LEY 510 DE 1999	
Comisión de la Verdad – Banca Pública	13
3. LEY DE VIVIENDA – LEY 546 de 1999	15
4. LEY DE INTERVENCIÓN ECONÓMICA – LEY 550 de 1999	17
5. CONTROL DE RIESGOS	
Consolidación de Estados Financieros de Grupos Financieros	19
Calificación y Clasificación de la Cartera de Créditos	20
Riesgo Informático- Problemática del Milenio (Y2K)	21
Medidas para el Reordenamiento del Sector Cooperativo	22
Ordenes de Capitalización	24
Visitas de Inspección	25
6. FORTALECIMIENTO DE LA INSPECCIÓN	
Reorganización de la Superintendencia Bancaria	29
Capacitación técnica del personal	30
Supervisión consolidada por grupos financieros	30

Manuales de Inspección	31
Sistema Integral de Riesgos – SIR	31
Sistema de información para la supervisión e inspección in-situ	32
Fortalecimiento de la Central de Riesgos	32
Proyectos de infraestructura tecnológica	33
 7. CONTROL DE CONFLICTOS DE INTERÉS	 35
 8. TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN	
Difusión de información	38
Actos administrativos – Procesos de Ajuste Sectorial	38
 9. PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR	
Medidas Emergencia Económica	41
Centro de Atención al Usuario	42
Quejas, consultas	42
Sanciones	43
 ANEXO	 45

Presentación

A lo largo de 1999 el sector productivo colombiano afrontó grandes dificultades que afectaron directamente y negativamente al sector financiero, a pesar de las expectativas de recuperación generadas por las medidas de la Emergencia Económica de 1998. En efecto, la cartera de crédito de las instituciones financieras sufrió un importante deterioro, lo que unido a los múltiples y complejos riesgos inherentes a la propia actividad financiera, demandó una supervisión más estricta e integral de todas las actividades y operaciones de las entidades.

Este informe presenta el trabajo realizado durante 1999 por la Superintendencia Bancaria en temas relacionados con la regulación prudencial y su participación en la expedición de leyes, decretos, resoluciones y circulares fundamentales para la actividad financiera, aseguradora y previsional. Así mismo, presenta las acciones en relación con el desarrollo de los objetivos de supervisión propuestos en el Plan Estratégico de 1999, como el control de riesgos; el fortalecimiento de la inspección; el control de conflictos de interés; la transparencia de la información y la protección al consumidor.

De otro lado, y como complemento al anterior informe, en la página de Internet de la Superintendencia Bancaria, www.superbancaria.gov.co, se puede consultar de una manera ágil y oportuna información de financiera, económica, jurídica-normativa y técnica, generada a lo largo 1999. En particular, la información detallada de los estados financieros de las entidades vigiladas; indicadores diarios como la Tasa Representativa del Mercado (TRM) y la Tasa Básica (TBS), entre otros; así como de un gran número de publicaciones mensuales y trimestrales de carácter financiero y normativo y series históricas.

1

Introducción

El año 1999 se recordará como uno de los más difíciles para el país debido a la aguda recesión que experimentaron los diferentes sectores económicos; basta mirar los pronósticos de los entendidos en la materia que prevén decrecimiento de por lo menos un 5% de la economía, déficit fiscal cercano al 7% del PIB y niveles de desempleo cercanos al 20%, entre otros.

Así, las dificultades afrontadas por el sector productivo en general han derivado, igualmente, un efecto negativo sobre las instituciones financieras, en especial, en lo que toca con la calidad de su cartera de créditos. Esta situación, aunada a los múltiples y complejos riesgos inherentes a la propia actividad financiera, ha demandado una supervisión más estricta e integral de todas y cada una de las actividades y operaciones realizadas por tales entidades.

A lo largo de 1999 la Superintendencia Bancaria trabajó en diversos temas relacionados con la regulación prudencial y la supervisión bancaria e intervino activamente, en coordinación con el Ministerio de Hacienda, en la expedición de leyes, decretos, resoluciones y circulares fundamentales para la actividad financiera, aseguradora y previsional.

Durante este período la economía en general, así como el sistema financiero en particular, experimentaron varias reformas importantes, entre las que cabe resaltar la Ley 510 de 1999 o Ley de Reforma Financiera; Ley 546 de 1999 o Ley de Vivienda y la Ley 550 de 1999 o Ley de Intervención Económica.

En materia de regulación prudencial se hicieron cambios importantes al régimen de calificación y evaluación de la cartera de créditos y las correspondientes provisiones. Igualmente, se modificó el régimen de provisiones para bienes recibidos en pago. Así mismo, como un mecanismo para reactivar el crédito al sector productivo, se previó un capítulo transitorio que sentara las bases para realizar reestructuraciones extraordinarias de cartera.

Por otra parte, la Superintendencia Bancaria afianzó su nueva estructura organizacional, acorde con un enfoque de supervisión consolidada de riesgos por grupos financieros. En este orden de ideas, esta Superintendencia adelantó actividades tendientes al fortalecimiento de la supervisión comprensiva y consolidada, e inició un proyecto de fortalecimiento de la supervisión in situ con el fin obtener una cuantificación más acertada de los riesgos por grupos financieros con el fin de llegar a una mejor consolidación de estados financieros. En efecto, durante el año 1999 se intensificaron las visitas de inspección encaminadas a precaver dificultades en las instituciones vigiladas y, de esta forma, implementar los ajustes y/o correctivos conducentes a subsanarlas.

De otro lado, se continuó con el proceso de evaluación permanente sobre la preparación del sector financiero para enfrentar sin mayores traumatismos el cambio de milenio (Y2K), con el reordenamiento del sector solidario y del sistema financiero en general (fusiones, absorciones y liquidaciones).

Después de la declaratoria de emergencia económica a finales de 1998, se desarrollaron las medidas, ajustándolas a lo dispuesto por la H. Corte Constitucional que, en su fallo de marzo de 1999 señaló que el producido por el impuesto a las transacciones, conocido como el 2 por mil, se destinaría a las entidades financieras del sector público, a las del sector solidario y a dar alivios a los deudores de vivienda, excluyendo así a la banca privada y

las sociedades de inversión colectiva. La Corte eliminó así mismo la diferencia inicialmente establecida en la tarifa para las operaciones interbancarias, unificando la tasa a cobrar en el 2 por 1.000.

A raíz de la decisión de la Corte, hubo que crear nuevos mecanismos para apoyar el fortalecimiento del sector financiero privado. Es por ello que se hicieron los estudios necesarios para poder diseñar la línea de capitalización en Fogafin y poder cuantificar los recursos requeridos. Como resultado, se expidió la línea de capitalización prevista en la Resolución 006 de 1999, del Fogafin.

Fue también necesario trabajar en medidas adicionales para lograr superar la crisis de las entidades privadas, contener sus efectos, medir su alcance y su cuantificación, con lo cual conjuntamente con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y Fogafin, esta Superintendencia colaboró en el diseño de medidas y su cuantificación tendientes al mejoramiento de los indicadores de las entidades y su plena recuperación y saneamiento.

Igualmente, se hicieron los cálculos para que, vía Fogafin, pudiera darse un alivio adicional en la tasa de interés de los créditos de vivienda durante un período de 8 meses, medida ésta que fue definitiva en la disminución de la cartera vencida, lo cual se evidenció a partir del mes de diciembre de 1999 que llegó a un porcentaje del 13.5%, después de haber alcanzado su máximo nivel en el mes de noviembre anterior, 16.1%.

Paralelamente, mediante las Circulares Externas 039, 044 y 046 de 1999, la Superintendencia Bancaria modificó las normas de clasificación y calificación de cartera, reforzando el régimen de provisiones tanto de la cartera riesgosa como de los bienes recibidos en dación en pago, buscando que el sector financiero colombiano alcanzara de manera progresiva porcentajes de cobertura similares a los internacionales al finalizar el año 2002.

En agosto de 1999 se aprobó la Ley 510, denominada de reforma financiera, que entre otros faculta al Gobierno Nacional para establecer los capitales mínimos que deben acreditar las entidades financieras en funcionamiento, así como para determinar los indicadores de comportamiento que permitan inferir un deterioro patrimonial, con el fin

de que para subsanarlo se adopten programas de recuperación o se apliquen de manera automática y gradual medidas apropiadas.

Simultáneamente, el Gobierno realizó un análisis cuidadoso de la problemática de la banca pública, llegando a la conclusión de que, debido a su persistente ineficiencia, al riesgo moral que se evidenció en la actuación de sus administradores y sus clientes y a los ingentes recursos que demandó y probablemente seguiría demandando, era necesario adoptar medidas de fondo que garantizaran que el Estado permaneciera sólo donde no se estuviere atendiendo eficientemente por el sector privado el servicio público financiero, limitando a una sola entidad oficial de primer piso la atención de estas zonas del país.

Finalmente, en diciembre de 1999, fueron aprobadas las leyes 546 y 550, de gran transcendencia para el sector financiero y sus deudores.

En este orden de ideas, esta Superintendencia colaboró en la elaboración de los proyectos de decreto de las normas legales descritas y en su respectiva reglamentación para impartir las instrucciones a las entidades vigiladas.

2

Reforma Financiera Ley 510 de 1999

A lo largo de 1999, la Superintendencia Bancaria participó en el seguimiento al Proyecto de Ley de Reforma Financiera, la cual fue aprobada por el Congreso de la República y sancionada en agosto 4 de 1999. Con la expedición de Ley 510 se da autonomía presupuestal y personería jurídica a la Superintendencia. Igualmente, se hacen más rígidos los requisitos de entrada al sistema financiero y se dan facultades para facilitar el manejo de crisis. Desde el punto de vista de supervisión, cuenta la Superintendencia con mecanismos de detección temprana riesgos que permiten la toma de acciones preventivas y oportunas, así como el uso de mecanismos de mercado para la solución de problemas de entidades en dificultades. Esta Ley a su vez, agiliza los procedimientos en la toma de posesión o liquidación de entidades.

De otra parte, con el propósito de contar con herramientas que permitan anticipar las posibles dificultades de las entidades vigiladas, la Superintendencia Bancaria inició el desarrollo de un modelo de alertas tempranas para evaluar no solamente variables cuantitativas, sino también

aspectos cualitativos, que permitan identificar de manera anticipada el perfil de riesgo de las entidades vigiladas.

Comisión de la Verdad – Banca Pública

Con la Ley de Reforma Financiera, se creó la Comisión de la Verdad (artículo 121) en la cual la Superintendencia Bancaria participó activamente con el propósito fundamental de establecer los verdaderos responsables del descalabro de la banca pública colombiana. A comienzos de 2000 se conocieron los resultados y se plasmaron en un documento que fue publicado en febrero de 2000. Este informe concluyó, de manera general, que las causas de tal problema obedecieron a la confluencia de un conjunto de factores derivados del ambiente macroeconómico, del marco de la política económica del Estado y de las condiciones operativas propias de la banca pública, así como de las conductas corruptas de algunos funcionarios de estas entidades como de algunos particulares.

Al mismo tiempo, el Gobierno volvió a replantear la justificación de la presencia del Estado en el sector financiero, por cuanto la trayectoria de las entidades demostraba que existía un riesgo moral elevado que contribuyó a severas deficiencias que llevaron a requerimientos siempre más cuantiosos para subsanarlas. En consecuencia, se decidió que el Estado sólo debería atender aquellos sectores que ningún otro intermediario estaría dispuesto a servir.

Lo anterior sin perjuicio de que en el corto plazo y para mantener la confianza del público en el sistema, se tuviera que oficializar algunas instituciones, como fue el caso de Granahorrar, en octubre de 1998 y de la CFC FES en junio de 1999.

Paralelamente, la Superintendencia Bancaria aplicó los mismos criterios de supervisión prudencial a la banca pública, con el fin de sanear las entidades, revelando las pérdidas generadas pero no contabilizadas.

3

Ley de Vivienda Ley 546 de 1999

De conformidad con los fallos de la Corte Constitucional proferidos a lo largo de 1999, el Legislativo trazó los lineamientos de un nuevo sistema de financiación de vivienda en unidades de valor real (UVR) y, excepcionalmente en pesos, en el cual no se permite la capitalización de intereses ni se aceptan que existan penalidades por prepago. Además de plantear las bases sobre las cuales las entidades financieras, pueden realizar y financiar las nuevas operaciones de crédito, se aprobó un alivio para los deudores hipotecarios de vivienda por un monto aproximado de \$2.5 billones para ser aplicado a los saldos de cartera vigentes a 31 de diciembre de 1999.

Desde la expedición de la Ley 546 de Vivienda al finalizar 1999, la Superintendencia Bancaria ha reglamentado los aspectos relativos a las reliquidaciones de los créditos de vivienda, así como las condiciones de los nuevos créditos que se otorguen bajo este esquema, tales como los sistemas de amortización y las cláusulas de los documentos contentivos de los créditos, entre otros.

De conformidad con el numeral 7° del artículo 17 de la Ley 546 de 1999, corresponde a la Superintendencia Bancaria aprobar los sistemas de amortización utilizados para los créditos de vivienda individual a largo plazo que se otorguen a partir de la vigencia de la ley, así como de aquellos créditos otorgados con anterioridad a la ley que deban red denominarse en UVR, o excepcionalmente en pesos. Para lo cual, al finalizar el año y desde principios del año 2000, ya se venía estudiando el tema.

De otro lado, la Ley también dispuso que todos los deudores con créditos vigentes a diciembre de 1999, tanto al día como en mora, se harían acreedores de una reliquidación equivalente a la diferencia entre el valor de la UVR y la UPAC desde enero 1° de 1993 hasta el 31 de diciembre de 1999. En desarrollo de este punto, le corresponde a la Superintendencia Bancaria recibir las reliquidaciones enviadas por las entidades financieras para realizar un chequeo de consistencia antes de remitir al Ministerio de Hacienda y Crédito Público para la respectiva expedición de TES.

4

Ley de Intervención Económica Ley 550 de 1999

El 30 de diciembre de 1999 el Presidente sancionó la Ley 550, mediante la cual se busca crear un marco regulatorio que facilite los acuerdos entre acreedores internos y externos de las empresas, de forma más ágil que aquéllas previstas en las normas que regulan el régimen concordatario.

La Ley 550 de 1999, sustituyó por cinco años la legislación sobre el concordato, facilitando los acuerdos entre las empresas y sus acreedores. Las reestructuraciones que se enmarquen dentro de la nueva normatividad deben contribuir sin lugar a dudas a recuperar la actividad productiva y por ende la capacidad de pago de las empresas viables para hacer frente a sus obligaciones para con el sector financiero.

5

Control de Riesgos

En cumplimiento de este objetivo, la Superintendencia Bancaria desarrolló actividades tendientes a implementar herramientas que permitieran obtener la detección anticipada o temprana de crisis en las entidades vigiladas, para efectos de lograr una mejor prevención en los riesgos, así como un mejor control en el cumplimiento de las normas, por parte de tales entidades.



Consolidación de Estados Financieros de Grupos Financieros

Con el propósito de fortalecer la supervisión comprensiva y consolidada de los grupos financieros, tanto a nivel nacional como con las entidades subordinadas en el exterior, se inició el desarrollo de un proyecto de Circular tendiente al adecuado cumplimiento de la consolidación de estados financieros por grupos, mediante la cual se modifican los planes de cuentas para el reporte de los estados financieros consolidados y se solicita a las entidades vigiladas el envío de tres informes: Reporte del Grupo Financiero Nacional; Reporte del Grupo Financiero Nacional con Subordinadas en el

Exterior y Reporte Consolidado Control Común, mediante el cual las entidades vigiladas que operan bajo un control común transmitirán los estados financieros consolidados de manera semestral.

➤ **Calificación y Clasificación de la Cartera de Créditos**

Esta Superintendencia identificó algunos factores de supervisión que requerían fortalecerse y que se evidenciaron como críticos durante 1999. En efecto, entre junio y julio de 1999 se expidieron las Circulares Externas 039, 044 y 046, mediante las cuales la Superintendencia Bancaria modificó las normas de clasificación y calificación de cartera, reforzando el régimen de provisiones tanto de la cartera riesgosa como de los bienes recibidos en dación en pago, buscando que el sector financiero colombiano alcanzara de manera progresiva porcentajes de cobertura similares a los internacionales al finalizar el año 2002 y estableciendo como criterio rector de las políticas de otorgamiento de crédito y calificación de cartera la capacidad de pago de los deudores, dejando como aspectos secundarios el valor de las garantías.

Esta norma llevará a una mejora del indicador de cubrimiento de los establecimientos de crédito hacia mediados del año 2000; en junio de 1999 se ubicó en 33%.

Se modificó, así, el régimen de calificación, clasificación de la cartera de créditos y de provisiones y se estableció, entre otros, la obligación de constituir una provisión general sobre la cartera de créditos (que debe alcanzar el 1% en junio de 2002), así como un régimen transitorio de provisiones cuando las entidades financieras suscribiesen acuerdos de reestructuración de pasivos con determinadas características que garantizaran la viabilidad de la empresa reestructurada. Esta última norma estuvo vigente entre julio y diciembre de 1999.

Adicionalmente, mediante la Circular Externa 045 de 1999 se dictaron instrucciones relacionadas con la constitución de provisiones sobre los bienes recibidos en dación en pago.

Riesgo Informático- Problemática del Milenio (Y2K)

Conscientes del reto que representaba el cambio de milenio para las entidades vigiladas y con el ánimo de mantener la estabilidad del sector financiero, así como la confianza del público en general, la Superintendencia Bancaria se involucró de lleno en la adopción de medidas orientadas hacia la preparación plena de los sectores vigilados para afrontar los requerimientos del cambio de milenio, mediante una extensa labor de supervisión, evaluación, asesoramiento y capacitación, que demandó un esfuerzo significativo de las diversas áreas de la entidad supervisora.

A partir de 1997 esta Superintendencia impartió instrucciones al sector vigilado acerca de las medidas mínimas que se deberían adoptar para garantizar un adecuado nivel de preparación ante el cambio de milenio, a través de la expedición de once Circulares Externas y una Carta Circular. Adicionalmente, se realizaron eventos interinstitucionales para sensibilizar y capacitar al sector.

Como complemento a la normatividad expedida, se desplegó un amplio plan de visitas a las entidades vigiladas que entre 1997 y 1999 sumaron 314. De igual manera, se creó un Centro de Monitoreo y Gestión, el cual se encargó de recopilar información de los diferentes sectores vigilados, para conocer de manera inmediata, cómo se encontraban operando durante el cambio de milenio.

Como conclusión, se puede afirmar que gracias al esfuerzo realizado y al compromiso de todas las entidades, el proyecto año 2000 (Y2K) culminó de manera exitosa y la operación de la banca se desarrolló con normalidad durante el inicio del año 2000.

Finalmente, vale la pena destacar la participación activa que la Superintendencia Bancaria tuvo dentro del Consejo Asesor «Sistemas Año 2000» creado por la Presidencia de la República para enfrentar la transición año 2000.

Medidas para el Reordenamiento del Sector Cooperativo

Desde que la Superintendencia Bancaria asumió en junio de 1998 la supervisión y control de las cooperativas de ahorro y crédito especializadas en la actividad financiera, se plantearon y desarrollaron una serie de medidas para el fortalecimiento del sector cooperativo. Para el ejercicio de estas competencias se cuenta con un Plan Estratégico cuyo horizonte temporal llega hasta el año 2002.

Diseño de una hoja de vida para las entidades vigiladas

El diseño, la elaboración y los ajustes de una hoja de vida para las cooperativas vigiladas requirió de la organización de una base de datos que permite seleccionar los indicadores financieros más relevantes para la supervisión y control de riesgos. El diseño cuenta además con archivos que la actualizan permanentemente, en relación con los cambios de administradores, sanciones impuestas, comisiones de inspección autorizadas, etc.

Verificación cuantitativa y cualitativa para conversiones a Cooperativas Financieras

La Superintendencia Bancaria cuenta con un sistema de fichas básicas para efectos de evaluar las solicitudes de conversión en cooperativas financieras, tanto de las cooperativas de ahorro y crédito vigiladas por esta Superintendencia desde junio de 1998, así como de las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, que ante el crecimiento de sus captaciones, cumplan los presupuestos normativos previstos en las Leyes 454 de 1998 y 510 de 1999.

Al finalizar 1998, de las 52 cooperativas vigiladas inicialmente por la Superintendencia Bancaria, un total de 23 presentaron solicitud de conversión, 4 de las cuales fueron negadas y, 19 se encontraban a finales

de 1999 en análisis y evaluación frente a la capacidad de demostrar su viabilidad financiera. Algunas otras estaban en proceso de evaluación para ingresar a la órbita de la vigilancia de la Superintendencia Bancaria.

Consolidación de procesos de fusión o incorporación en el Sector Cooperativo

Otros aspectos centrales de las actividades desarrolladas con motivo de la reorganización del sector han sido la evaluación y aprobación de los procesos de fusión o incorporación cooperativa que adelantaron Cupocrédito y Coopsibaté con el Banco Coopdesarrollo, y el hoy Megabanco con su seguimiento al desempeño de esta entidad bancaria. El proceso concluyó con la conversión de la Compañía de Financiamiento Comercial Crecer S.A. en establecimiento bancario denominado Banco de Crédito y Desarrollo Social Megabanco S.A. en noviembre 30 de 1999.

Procesos de transformación en Cooperativas de Ahorro y Crédito. Desmonte de actividades con no asociados

En virtud del parágrafo segundo del artículo 41 de la Ley 454 de 1998, las cooperativas que a la fecha de la vigencia de esta norma se encontraban sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria, podían optar por su transformación en Cooperativas de Ahorro y Crédito y quedaban autorizadas para efectuar operaciones exclusivamente con sus asociados, bajo la vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

Dentro de este proceso se valoró la información reportada por 11 entidades que presentaron planes de desmonte de su actividad financiera con terceros, con lo cual saldrían de la órbita de vigilancia de esta Superintendencia. Se culminó el proceso de desmonte de 6 entidades en noviembre de 1999, con su correspondiente traslado de vigilancia a la Superintendencia de Economía Solidaria. Así mismo, las 5 entidades restantes serán trasladadas también a la Superintendencia de Economía Solidaria en los próximos meses.

Programas de divulgación de Información del Sector Solidario

Con miras a proporcionar una información útil a los usuarios del sector cooperativo a partir de diciembre de 1999, se incluyó en los Informes de Coyuntura elaborados por esta Superintendencia la información de los estados financieros de las Cooperativas, junto con los principales indicadores de gestión. Esta información además está disponible en la página de internet de la Superintendencia Bancaria.

Visitas de inspección

En general, como resultado del trabajo practicado en 1999, se detectaron las entidades con mayor riesgo, para las cuales se dio prelación en el plan de visitas trazado para el mismo año, desarrollándose 17 visitas de inspección que generaron un ajuste de provisiones del orden de \$157.803 millones incluido el Megabanco, afectando el resultado del ejercicio de las cooperativas.

Adicionalmente, se efectuaron visitas de inspección a las cooperativas vigiladas para verificar avances sobre la atención a la problemática del año 2000, así como la inspección para calificar procesos de desmonte, conversiones, fusiones y evaluación de los estados financieros previos a asambleas generales, en cooperativas críticas.



Ordenes de capitalización

Dentro del cumplimiento de los objetivos de la Superintendencia Bancaria, como son entre otros, los de “asegurar la confianza pública en el sistema financiero y velar por que las instituciones que lo integran mantengan permanentemente coeficientes de liquidez apropiados para atender sus obligaciones” y “prevenir situaciones que puedan derivar en la pérdida de confianza del público, protegiendo el interés general y, particularmente el de terceros de buena fe”, durante 1999 esta Superintendencia emitió 16 órdenes de capitalización por valor de \$1.705.147 millones, de los cuales

\$800.000 millones corresponden a una orden efectuada al BCH y \$600.000 a Bancafé. En el siguiente cuadro se resume por tipo de intermediario el origen de dichas órdenes.

Superintendencia Bancaria
Ordenes de Capitalización durante 1999
Resumen por Tipo de Entidad

Tipo de entidad	Millones de Pesos
Bancos	715.000
Corporaciones Financieras	57.000
Corporaciones Ahorro y Vivienda + BCH	835.000
Compañías Financiamiento Comercial	78.147
Fiduciarias	0
Almacenes Generales de Depósito	0
Instituciones Oficiales Especiales	0
Cooperativas + OCGS	20.000
TOTAL	1.705.147

Fuente: Superintendencia Bancaria

Visitas de Inspección

Con el propósito de detectar oportunamente la ocurrencia de riesgos, independientemente de la evaluación de la información que periódicamente remiten las entidades vigiladas, se intensificaron la realización de estudios in situ, es decir, las visitas de inspección. Se destaca así, que se pasó de una supervisión con un fuerte componente de análisis de escritorio (extra situ), a una donde la mayor parte de los funcionarios están orientados a la supervisión in situ.

El número de visitas realizadas a las entidades vigiladas durante el período en cuestión fue de 379 y a personas naturales o jurídicas que, eventualmente, realizaran actividades de captación masiva y habitual, 17

visitas. Las visitas de inspección a las entidades vigiladas se realizaron sobre un total de 201 entidades y participaron más de 1.000 funcionarios, como se presenta en el cuadro siguiente.

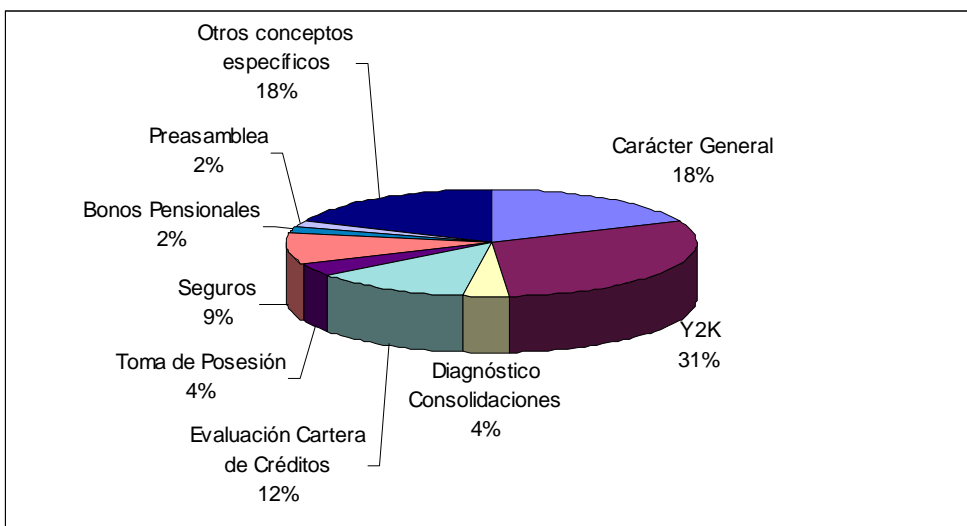
Del total de 379 visitas, el 20% correspondió a visitas de carácter general, mediante las cuales se evalúan diferentes aspectos de las compañías vigiladas, tesorería, valoración de inversiones, cartera de créditos y garantías, entre otros. De otro lado, dentro de las visitas de carácter específico, sobresalen las correspondientes a la evaluación de las entidades para efectos del cambio de milenio. En la gráfica que a continuación se presenta se observa la distribución de las visitas de acuerdo con el carácter de ésta.

Superintendencia Bancaria Visitas de Inspección durante 1999 Resumen por Tipo de Entidad

Tipo entidad	No. de Visitas	No. Entidades	No. funcionarios
Bancos	87	32	334
Corporaciones Financieras	33	13	77
Corporaciones de Ahorro y Vivienda	23	5	76
Compañías de Financiamiento Comercial	68	39	179
Sociedades Fiduciarias	17	16	61
Almacenes Generales de Depósito	1	1	4
Organismos Cooperativos de Grado Superior	2	1	6
Compañías Reaseguradoras	3	1	6
Sociedades de Capitalización	2	2	3
Corredores de Seguros	3	3	6
Cías. de Seguros Generales	39	24	101
Cías. de Seguros de Vida	7	7	16
Oficinas de Representación Exterior	2	2	
BCH	6	1	25
Instituciones Oficiales Especiales	4	4	18
Sociedades Adm. de Pensiones y Cesantías	21	8	27
Entidades Adm. Pensiones Prima Media	33	17	60
Cooperativas	11	8	42
Otros	17	17	32
TOTAL	379	201	1.073

Fuente: Superintendencia Bancaria

Superintendencia Bancaria
Visitas de Inspección durante 1999
Distribución de acuerdo con el Carácter de la Visita



6

Fortalecimiento de la Inspección

Reorganización de la Superintendencia Bancaria

Con el fin de fortalecer la Superintendencia Bancaria y lograr mejores resultados en las labores de inspección y vigilancia encomendadas a la entidad se destaca la estructura que se implantó desde octubre de 1998, dando un vuelco total al procedimiento de supervisión y que se consolidó a lo largo de 1999. En efecto, la entidad se ha organizado en áreas de supervisión por grupos financieros, dejando de lado la supervisión por tipo de entidad, con ello se buscó agilizar y dar transparencia al manejo de las operaciones entre entidades, de sus riesgos, en particular aquellos relacionados con vinculados. Esta es la primera etapa, sin la cual no se puede llegar a una vigilancia adecuada de la consolidación de los grupos financieros.

A su vez, se enfatizó la inspección in situ, más que en el seguimiento y análisis de escritorio de las entidades, buscando a través de las visitas determinar el verdadero valor de los activos de los vigilados y en general los riesgos que manejan. Por lo tanto, se pasa de una supervisión que daba prelación a los controles de ley, a una supervisión que se enfoca en el control de los riesgos principales de la actividad financiera.

Ello supuso un cambio importante para el ente de control, que se tradujo en una gran necesidad de capacitación permanente y programada para los nuevos grupos de inspección, especialmente en lo que se refiere al riesgo de crédito mirado con base en la capacidad de pago de los deudores.

Por otra parte, a principios del año 2000, las áreas jurídicas, anteriormente dispersas en cada delegatura, fueron reagrupadas en una sola área, con el fin de permitir darle un tratamiento ágil y uniforme a todas las consultas jurídicas y demás temas legales que debe resolver la entidad atendiendo un criterio unificado.



Capacitación técnica del personal

Con el cambio de enfoque de supervisión, se vio la necesidad de fortalecer la capacitación en general y en particular en lo referente a riesgos de crédito, de mercado y de gestión. Para ello, durante este período se desarrollaron varios programas de capacitación en las materias mencionadas tanto a nivel interno, como externo participando de cursos organizado por el Comité de Basilea, la Asociación de Supervisores de las Américas –ASBA-, en la cual contribuyen funcionarios del Federal Reserve Bank y del Banco de España, tal como se detalla más adelante.

Igualmente, se promovió el intercambio con otras Superintendencias (España, Canadá, Alemania) para conocer los sistemas de supervisión y poder mejorar las herramientas con que cuenta esta entidad.

De otro lado, al redefinirse los parámetros de evaluación de cartera de créditos durante 1999, se hizo necesaria una capacitación a los distintos grupos de inspección, a través de talleres que fueron dictados al interior de la Superintendencia Bancaria, los cuales se realizaron en el mes de septiembre conjuntamente con las entidades vigiladas.



Supervisión consolidada por grupos financieros

La nueva estructura organizacional facilitó y mejoró los procedimientos de supervisión sobre bases consolidadas. Adicionalmente, se inició con la

ayuda de una consultoría externa un proyecto para afinar dichos procedimientos y obtener un mejor diagnóstico de los riesgos de las entidades vigiladas.

Como resultado de la misma, se inició el estudio de los principales grupos económicos, iniciando por los de mayor tamaño y complejidad para identificar su nivel de endeudamiento frente al patrimonio de las entidades del sector financiero y para identificar operaciones cruzadas entre vinculados.

Manuales de supervisión

Durante 1999 se elaboraron tres manuales para la supervisión de las entidades financieras y la revisión por parte de las áreas de supervisión de esta Superintendencia. Uno de ellos hace referencia al Proceso de Consolidación de Grupos Económicos, el cual permite a los inspectores obtener una visión global y profunda de los integrantes del grupo económico (holding) y de las interrelaciones que se dan a su interior, con el propósito de que se detecte la concentración de riesgos a nivel de grupo.

Igualmente, se elaboró el Manual de Supervisión de Tesorerías, en el cual se establecen procedimientos de actuación de las entidades vigiladas en sus operaciones de tesorería, para cumplir con parámetros mínimos en la administración y control de los riesgos inherentes a estas operaciones, así como una guía básica para llevar a cabo la inspección in-situ en esta área.

De otro lado, se inició la actualización del Manual de Inspección, mediante el cual se estandariza el procedimiento de supervisión in situ y se dota a los inspectores de una herramienta que permite desarrollar su labor de una manera eficaz y homogénea.

Sistema Integral de Riesgos – SIR

La Superintendencia Bancaria definió a lo largo de 1999 el alcance del modelo inicial que conformará el proyecto Sistema Integral de Riesgos -

SIR-, cuyo objetivo general es el de dotar a las áreas de supervisión de un instrumento que les permita observar de manera integral y oportuna los niveles de riesgo globales que están asumiendo las entidades bajo su vigilancia.

El SIR permitirá agilizar las tareas de supervisión en la medida en que la generación de los reportes derivados de los diferentes controles y requerimientos estará centralizada y se hará de manera sistemática. Adicionalmente, este sistema permitirá concentrarse en la supervisión de los aspectos relevantes generadores de grandes riesgos para la entidad.

A finales de 1999 se contrató y se procedió al desarrollo un primer módulo del SIR, el cual permite evaluar de una manera integral e individual el riesgo de crédito, de asociados y vinculados con grupos financieros, así como el análisis financiero basado en los estados financieros de los establecimientos de crédito. Posteriormente, se desarrollarán herramientas para el seguimiento de los riesgos de mercado y de gestión, entre otros.



Sistema de información para la supervisión e inspección in-situ

De otro lado, se definieron los términos para el desarrollo del sistema de información que con base en los resultados de la inspección in situ permitirá efectuar el seguimiento a las órdenes dadas por la Superintendencia, así como también conocer los procesos críticos de la entidad, su calidad y la de la gestión de los directores y administradores de las entidades financieras, de manera que estos factores cualitativos puedan ser calificados y recogidos en las metodologías CAMEL y de Alertas Tempranas. Este sistema complementará y será el pilar fundamental para la construcción de los otros módulos del SIR.



Fortalecimiento de la Central de Riesgos

Como complemento al SIR y con el propósito de realizar una supervisión más profunda en temas como el de consolidación de los grupos financieros,

control de grandes riesgos y revelación de información, se creó a finales de 1999 la Subdirección de Análisis Financiero y de Riesgo de la Delegatura Técnica.

Proyectos de infraestructura tecnológica

Para almacenar toda la información de la base de datos del Sistema Integral de Riesgos –SIR- la Superintendencia adquirió un computador servidor de datos (Sun Enterprise 6500). De otro lado, se contrataron las herramientas necesarias tanto para el diseño, implantación y administración de un sistema de dataware house que se constituye en el corazón del SIR. Así mismo, los productos de usuario final, los cuales garantizan el acceso a la información de una manera amigable, fácil, rápida y flexible.

De otra parte, se realizó la adquisición de un sistema de seguridad (firewall), que protegerá las redes de datos de la entidad, de usuarios no deseables (hackers); se amplió la capacidad computacional del servidor de datos de cartera; se amplió la cobertura en el número de usuarios que dispondrán del Sistema de Flujo Electrónico de Documentos, centro de documentación y archivo y se amplió la cobertura de la red local, instalando 150 puntos de red, a los cuales se les pueden conectar impresoras, computadores de escritorio y portátiles.

7

Control de Conflictos de Interés

La verificación de posibles conflictos de interés se hizo principalmente mediante la evaluación de incompatibilidades o inhabilidades de los socios o administradores de los intermediarios de seguros, en los casos de constitución, transformación e inscripción de estas entidades.

Así mismo, se realizaron las correspondientes posesiones de los administradores y revisores fiscales de las entidades vigiladas. Igualmente, el desarrollo de la supervisión consolidada ha permitido precaver la existencia de conflictos de interés al interior de los conglomerados financieros, lo cual ha contribuido al mejoramiento de la confianza que el público en general tiene en el sistema financiero y, especialmente, en la entidad encargada de su control y vigilancia.

8

Transparencia de la Infomación

A través de la supervisión tanto in situ como extra situ, se ha propugnado por que las entidades vigiladas, además de reportar oportunamente sus informes, presenten razonablemente su información financiera, de suerte que los usuarios cuenten con elementos de juicio confiables y veraces que les permita tomar decisiones adecuadas.

En este mismo sentido, la Superintendencia Bancaria se ha preocupado por dar a conocer, oportunamente, tanto los procesos de ajuste sectorial como las entradas y salidas de entidades ocurridos durante 1999.

La transparencia de la información, mediante la publicación periódica de informes y cifras oportunas y confiables es un elemento de vital importancia para el buen funcionamiento de un sistema financiero, con el fin de que el público pueda adoptar sus decisiones de inversión y el supervisor internamente, desarrollar su labor de vigilancia.

Por este motivo, siempre ha sido un propósito el mejoramiento de la información a la cual tengan acceso los usuarios del sistema financiero, las autoridades, los accionistas de las entidades, los inversionistas y las calificadoras de riesgo nacionales e internacionales.

Difusión de información

Red Mundial Internet

Para cumplir con este objetivo, se continuó impulsando el uso de medios electrónicos para publicar toda la información que produce esta Superintendencia, de carácter financiero, económico, jurídico (normativo) y técnico. Con la página de Internet (www.superbancaria.gov.co) de muy fácil acceso, se logran beneficios significativos entre los cuales se pueden enunciar: mayor cobertura, agilidad, disponibilidad, eficiencia y eficacia y descarga de labores operativas.

Mediante la utilizando esta herramienta de divulgación, se han beneficiado no solamente la Superintendencia Bancaria sino también los usuarios del sistema financiero, las autoridades, los accionistas de las entidades, los inversionistas, los usuarios del sistema financiero y en general por el sector real. El número de consultas a dicho sitio nos ratifica en la convicción de la alta calidad de información que se divulga.

Biblioteca Superintendencia Bancaria

En cuanto a la Biblioteca de la Superintendencia Bancaria, presta un servicio de suma importancia tanto a los funcionarios de la entidad que efectúan sus consultas y requerimientos de material bibliográfico allí, como al público en general que visita sus instalaciones de una manera significativa.

En el año 1999, fueron atendidas alrededor de 3.000 consultas telefónicas, mientras que en la sala de lecturas durante el mismo año fueron del orden de 16.267 consultas.

Actos administrativos – Procesos de Ajuste Sectorial

Durante 1999 los establecimientos de crédito registraron movimientos de ajuste sectorial relacionados con fusiones, conversiones, medidas de intervención, oficializaciones, cesiones de activos y pasivos, liquidaciones y cambios de nombre, entre los cuales se destacan los siguientes:

Fusiones: el Banco ABN Amro Bank Colombia con el Banco Real de Colombia y de los Bancos Uconal y del Estado.

Liquidaciones: de los bancos Bancoop, Andino, Pacífico, Caja Agraria y Selfin; de las Cooperativas Coofindes y Arkas Ltda; de las Corporaciones Financieras Pacífico y de Occidente y de las Compañías de Financiamiento Comercial Selfin, Bermudez y Valenzuela, Pacífico y Findesarrollo.

Conversiones: la Compañía de Financiamiento Comercial Colvalores en Banco Agrario; de la Compañía de Financiamiento Comercial Crecer en el Banco Megabanco y de la Corporación de Ahorro Vivienda Granahorrar en Banco Granahorrar.

Absorciones: El Banco Colpatria Red Multibanca absorbió a la Compañía de Financiamiento Comercial Colpatria; la Corporación de Ahorro y Vivienda Las Villas a la Corporación de Ahorro y Vivienda Ahorramás, modificando su razón social por AV Villas; el Banco Interbanco absorbió a las Compañías de Financiamiento Comercial Carvajal y Finansa; CorfiColombiana absorbió a las corporaciones financieras Indufinanciera, Andes y Santander; la compañía de financiamiento comercial especializada en leasing Occidente absorbió a la CFC leasing Fenix y el Banco Coopdesarrollo absorbió a las cooperativas Cupocrédito y Coopsibaté.

Oficializaciones de los negocios financieros de la Fundación para la Educación FES, hoy Financiera FES, y a finales de 1998 de Granahorrar.

Cancelación del permiso de funcionamiento a la Compañía de Financiamiento Comercial Internacional.

En el Anexo se presenta los ajustes sectoriales presentados para el conjunto de entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, incluyendo a los establecimientos de crédito.

9

Protección al Consumidor

La Superintendencia Bancaria adelantó una reorganización interna de sus áreas, dotando de recursos aquellas encargadas del trámite de quejas, consultas, sanciones, resolución de conflictos y atención al usuario, permitiendo de esta forma garantizar una mejor protección al consumidor de los servicios prestados por las entidades financieras.

Medidas Emergencia Económica

Ante el inmenso impacto de las medidas de emergencia económica de 1998 y de su amplio radio de acción a todos los deudores de vivienda y acreedores del sector solidario, fue una preocupación del Ministerio de Hacienda y de la Superintendencia Bancaria poder informar a todos los deudores los beneficios otorgados por los decretos expedidos. Es por ello que se dispuso un grupo de atención al público, así como de una línea telefónica gratuita para atender de manera especializada y ágil las consultas y quejas en esta materia. Como resultado de lo anterior, entre marzo y mayo de 1999 se atendieron en promedio 50 consultas diarias tanto telefónicas como personalizadas, y alrededor de 300 consultas escritas.

En este mismo sentido, se trabajó en la elaboración de una cartilla didáctica y clara que tuviera circulación nacional para dar a conocer los beneficios de la emergencia a todos los deudores hipotecarios y acreedores de las entidades cooperativas. La misma circuló en las ediciones del domingo de los principales diarios del país.

Centro de Atención al Usuario

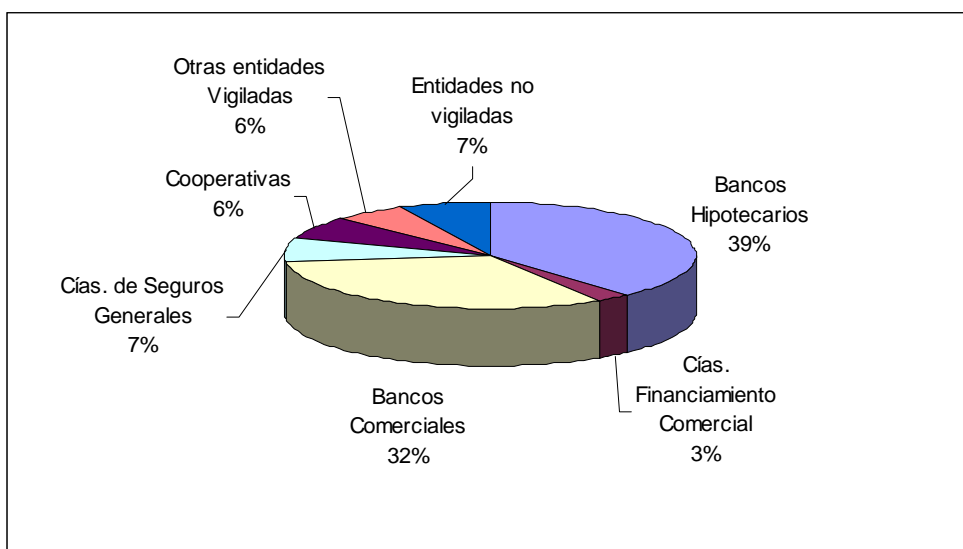
La Superintendencia Bancaria cuenta con un Centro de Atención al Usuario en forma personalizada y telefónica. Durante 1999 se atendieron 57.000 consultas, relacionada principalmente con información de las tasas representativa del mercado, la Tasa Básica de la Superintendencia Bancaria, la certificación mensual de las tasas de interés Bancario Corriente y de Libre Asignación y la orientación general para los usuarios del sistema financiero.

Quejas, consultas

En materia de quejas, se buscó una atención rápida y completa por parte de las entidades vigiladas a sus usuarios. En general se buscó el fortalecimiento de los instrumentos para una ágil y oportuna atención de las quejas y peticiones por vía jurisdiccional y a finales del año se implementó el “Sistema Tándem” para el manejo electrónico de documentos, con el propósito de reducir el tiempo de respuesta a las quejas y consultas.

Durante 1999 se recibieron 33.277 quejas, de las cuales más del 60% correspondió a quejas sobre bancos hipotecarios y comerciales, como se observa en la siguiente gráfica.

Superintendencia Bancaria Quejas durante 1999 Distribución por Tipo de Entidad



Sanciones

La Superintendencia Bancaria impuso medidas administrativas de carácter sancionatorio, tanto institucionales como personales, a algunas entidades financieras por presentar deficiencia e incumplimiento de las normas. Las principales causas fueron: omisiones en la prevención del lavado de activos; defectos de encaje, de posición propia, de patrimonio técnico y en las reservas por excesos en los cupos individuales, así como por incumplimiento de las normas por parte de los administradores y revisores fiscales de las entidades. Las sanciones impuestas durante 1999 sumaron \$47.559 millones de pesos y se relacionan por tipo de entidad en el siguiente cuadro.

Superintendencia Bancaria
Sanciones Pecunarias Impuestas durante 1999
Resumen por Tipo de Entidad

Tipo de entidad	Millones de Pesos
Bancos	29.847
Corporaciones Ahorro y Vivienda + BCH	9.078
Corporaciones Financieras	5.778
Compañías de Seguros	866
Sociedades de Capitalización	638
Compañías Financiamiento Comercial	515
Sociedades Fiduciarias	274
Personas Naturales	265
Intermediarios de Seguros	95
Sociedades Admon. Pensiones y Cesantías	90
Otras entidades	70
Entidades Cooperativas	43
TOTAL	47.559

Fuente: Superintendencia Bancaria

Anexo

NOVEDADES 1999

AUTORIZACIÓN DE FUNCIONAMIENTO

Entidad			Documento		
Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha
1	43	BANCO DE DESARROLLO EMPRESARIAL S.A. Hoy BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A.	Resolución	968	24-Jun-99
4	109	NEW COURT LEASING COLOMBIA S.A. COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	Resolución	48	18-Ene-99
11	146	CASTILLO Y CASTILLO CORREDORES DE REASEGUROS LTDA.	Resolución	1079	12-Jul-99
13	42	COMPAÑIA DE SEGUROS DE CREDITOS COMERCIALES S.A. "CREDISEGURO S.A."	Resolución	1419	14-Sep-99
14	30	MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A.	Resolución	277	05-Mar-99
16	950012	GESTION NACIONAL DE SEGUROS GENALSE LTDA.	Carta Circular	76	10-Jun-99
16	950013	ASEDE LTDA. ASESORES DE SEGUROS (VER CONVERSIÓN)	Oficio	1999003248	04-Feb-99
16	950014	ASESOL DEL ORIENTE LTDA.	Oficio	1999002378	01-Jun-99
27	13	GENERAL & COLOGNE RE COLOMBIA OF. DE REPRESENTACIÓN	Resolución	1386	03-Sep-99
28	186	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA EL NEGRO	Resolución	101	29-Ene-99
28	187	CASA DE CAMBIOS FRONTERIZA LA ECONOMICA EN CAMBIOS	Resolución	129	05-Feb-99
28	188	CAMBIO FRONTERIZO RANGEL COTAMO	Resolución	648	04-May-99
28	189	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA DOMINGO INOCENCIO	Resolución	666	05-May-99
28	190	CASA DE CAMBIOS LAS "J" S	Resolución	667	05-May-99
28	191	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA LOS ANGELES	Resolución	668	05-May-99
28	192	CAMBIOS FRONTERIZOS VELASQUEZ HIDALGO	Resolución	669	05-May-99
28	193	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA MONTECARLO	Resolución	670	05-May-99
28	194	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA MAURO'S	Resolución	708	12-May-99
28	195	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA SANTANDER EBB	Resolución	709	12-May-99
28	196	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA LA MEJOR	Resolución	710	12-May-99
28	197	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA "CAMBIOS FRONTERIZOS ROYAL PLUS"	Resolución	814	27-May-99
28	198	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA JERUSALEN	Resolución	938	17-Jun-99
28	199	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA LA TRECE	Resolución	964	23-Jun-99
28	200	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA CARLOS	Resolución	986	28-Jun-99
28	201	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA JULI	Resolución	1030	02-Jul-99
28	202	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA JORGE PUERTO	Resolución	1031	02-Jul-99
28	203	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA J.R.	Resolución	1032	02-Jul-99
28	204	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA GLADYS CALDERON BOTELLO	Resolución	1040	07-Jul-99
28	205	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA LA PERLA DEL NORTE	Resolución	1061	09-Jul-99
29	14	INTERNACIONAL DE DIVISAS S.A.	Resolución	1010	01-Jul-99

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999 CAMBIOS DE RAZÓN SOCIAL

Entidad				Documento			
Tipo	Código	Nombre Inicial	Nombre actual	Tipo	Número	Fecha	Expedida por:
1	10	BANCO ANGLO COLOMBIANO	BANCO ANGLO	E.P.	2029	24-May-99	Notaría 21 de Bogotá
1	20	BANCO DEL ESTADO	BANCO DEL ESTADO Sigla: BANESTADO	E.P.	1780	30-Ago-99	Notaría 22 de Bogotá
1	39	BANCO DAVIVIENDA S.A.	BANCO DAVIVIENDA S.A. Pero en sus relaciones comerciales podrá identificarse como BANCO DAVIVIENDA o DAVIVIENDA	E.P.	1234	09-Abr-99	Notaría 18 de Bogotá
1	43	BANCO DE DESARROLLO EMPRESARIAL S.A.	BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. Y podrá usar el nombre de BANAGRARIO	E.P.	2474	26-Jun-99	Notaría 42 de Bogotá
1	8	BANCO REAL DE COLOMBIA	ABN AMRO BANK (COLOMBIA) S.A. -ABN AMRO BANK-	E.P.	1381	08-Jul-99	Notaría 40 de Bogotá
11	10	GILSEGUROS LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	SUMA LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	1338	17-Jun-99	Notaría 3 de Medellín
11	105	AON OSSA LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS	AON GROUP LIMITED - COLOMBIA CORREDORES DE REASEGUROS LIMITADA -AON GROUP LIMITED COLOMBIA LTDA.-	E.P.	2031	01-Sep-99	Notaría 32 de Bogotá
11	138	MADERO Y MALDONADO LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	MADERO MALDONADO & REHDER LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	1565	09-Jul-99	Notaría 41 de Bogotá
11	142	SEDGWICK CORREDORES DE REASEGUROS LIMITADA		E.P.	1001	03-May-99	Notaría 32 de Bogotá
11	23	DELIMA Y CIA. BOGOTÁ LTDA.	INVERDEL BOGOTÁ LTDA.	E.P.	48	18-Ene-99	Notaría 16 de Bogotá
11	49	VALENCIA E IRAGORRI LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS	HEAT CORREDORES DE SEGUROS LIMITADA	E.P.	1292	04-Jun-99	Notaría 32 de Bogotá
11	56	AON COLOMBIA LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS	AON RISK SERVICES COLOMBIA LIMITADA. CORREDORES DE SEGUROS SIGLA: AON COLOMBIA LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	1532	30-Jun-99	Notaría 32 de Bogotá
13	12	COMPAÑÍA DE SEGUROS COLMENA S.A. Podrá actuar como SEGUROS COLMENA, COLMENA SEGUROS o COLMENA COMPAÑÍA DE SEGUROS	COMPAÑÍA DE SEGUROS COLMENA S.A. Podrá actuar como SEGUROS COLMENA, COLMENA SEGUROS o COLMENA COMPAÑÍA DE SEGUROS o utilizar la expresión COLMENA	E.P.	606	03-May-99	Notaría 16 de Bogotá
13	41	LA GANADERA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. "GANASEGUROS"	BBV SEGUROS GANADERO COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	E.P.	4033	09-Jun-99	Notaría 29 de Bogotá
13	5	CIGNA SEGUROS DE COLOMBIA S.A.	ACE SEGUROS S.A.	E.P.	3583	07-Sep-99	Notaría 18 de Bogotá

NOVEDADES 1999

CAMBIOS DE RAZÓN SOCIAL - Continuación

Entidad				Documento			
Tipo	Código	Nombre Inicial	Nombre actual	Tipo	Número	Fecha	Expedida por:
14	14	LA NACIONAL COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	CYBERSEGUROS DE COLOMBIA S.A.	E.P.	1240	19-Feb-99	Notaría 29 de Bogotá
14	18	LATINOAMERICANA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	LIBERTY SEGUROS DE VIDA S.A.	E.P.	45	15-Ene-99	Notaría 44 de Bogotá
14	26	LA GANADERA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. GANAVIDA	BBV SEGUROS GANADERO COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. - LA GANADERA ADMINISTRADORA DE RIESGOS PROFESIONALES	E.P.	4032	09-Jun-99	Notaría 29 de Bogotá
14	29	SEGUROS DE VIDA LA EQUIDAD ORGANISMO COOPERATIVO	LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA ORGANISMO COOPERATIVO -LA EQUIDAD VIDA-	E.P.	611	15-Jun-99	Notaría 17 de Bogotá
15	1	LA SOCIEDAD SEGUROS LA EQUIDAD ORGANISMO COOPERATIVO	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES ORGANISMO COOPERATIVO -LA EQUIDAD-	E.P.	612	15-Jun-99	Notaría 17 de Bogotá
2	37	COLCORP S.A. CORPORACION FINANCIERA QUIEN PODRA USAR LA DENOMINACION COLCORP S.A	COLCORP S.A. CORPORACION FINANCIERA quin podrá identificar sus servicios y productos con el nombre comercial de COLCORP CORPORACIÓN FINANCIERA	E.P.	1546	30-Abr-99	Notaría 18 de Bogotá
2	5	CORPORACION FINANCIERA DE CALDAS S.A.	CORPORACIÓN FINANCIERA DEL CAFÉ S.A. -CORFICAFE S.A.-	E.P.	1958	23-Dic-99	Notaría 1a. de Manizales
20	170	SULEASING PANAMA S.A.	SULEASING INTERNACIONAL S.A.	Resolución	1471	23-Sep-99	
20	30	BANK OF AMERICA NATIONAL TRUST AND SAVINGS ASSOCIATION	BANK OF AMERICA NATIONAL ASSOCIATION (ANTES:	Resolución	1580	15-Oct-99	
20	89	LLOYDS BANK PLC.	LLOYDS TSB BANK PLC.	Resolución	1252	11-Ago-99	
4	106	FINANCIERA ESTELAR S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	FINANCIERA FES S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	E.P.	2499	28-Jun-99	Notaría 42 de Bogotá NOTA: domicilio en Cali
4	67	LEASING GRANCOLOMBIANA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	LEASING COLOMBIA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL LEASING COLOMBIA-	E.P.	687	26-Mar-99	Notaría 32 de Bogotá
4	70	LEASING ALIADAS S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	INTERLEASING S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	E.P.	167	29-Ene-99	Notaría 15 de Cali
4	84	LEASING PORVENIR S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	LEASING BOGOTÁ S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL -LEASING BOGOTÁ S.A. (C.F.C.)	E.P.	684	25-Mar-99	Notaría 11 de Bogotá
5	4	SANTANDER INVESTMENT TRUST COLOMBIA S.A.	SANTANDER INVESTMENT TRUST COLOMBIA S.A. SIGLA: SANTANDER INVESTMENT TRUST	E.P.	800	18-Mar-99	Notaría 31 de Bogotá
5	45	FIDUCIARIA SELFIN S.A. "FIDUSELFIN S.A."	FIDUCIARIA INTEGRAL S.A. -FIDUINTEGRAL	E.P.	4587	01-Dic-99	Notaría 42 de Bogotá

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999 CONVRSIONES

Entidad Convertida			Nueva Entidad			Documento				Observaciones
Tipo	Código	(Cancelada)	Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha	Expedido por:	
4	42	CRECER COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	1	44	BANCO DE CRÉDITO Y DESARROLLO SOCIAL MEGABANCO S.A. - MEGABANCO S.A.-	E.P.	1743	30-Nov-99	Notaría 43 de Bogotá	Resolución 1757 del 30 de noviembre de 1999
4	63	FINANCIERA LEASING COLVALORES S.A. CIA. DE FTO. COMERCIAL	1	43	BANCO DE DESARROLLO EMPRESARIAL S.A. (HOY BANAGRARIO)	E.P.	2655	24-Jun-99	Notaría 1 de Bogotá	Resolución 968 del 24 de junio de 1999
16	950013	ASEDE LTDA. ASESORES DE SEGUROS	11	147	ASEDE LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	2655	24-Jun-99	Notaría 1 de Bogotá	Resolución 1285 del 18 de agosto de 1999

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999

FUSIONES, INCORPORACIONES Y ADQUISICIONES

Absorbente					Absorbida (Disuelta sin liquidarse)	Documento				Doc. Autorización
Tipo	Código	Nombre	Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha	Expedido por:	
1	16	BANCO ANDINO COLOMBIA S.A. -EN LIQUIDACIÓN- (LIQ. FORZOSA ADM.)	4	60	ANDILEASING S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	E.P.	10207	29-Dic-99	Notaría 29 de Bogotá	Adquisición: Oficio 1998028164-4 del 24-7-1998
1	20	BANCO DEL ESTADO	1	41	BANCO UCONAL S.A.	E.P.	1043	31-Ago-99	Notaría 43 de Bogotá	Decreto 1167 del 29 de junio de 1999, art. 1o. NOTA: Este Decreto es declarado inexecutable por la Corte Constitucional mediante Sentencia aprobada el 18 de noviembre de 1999.
1	20	BANCO DEL ESTADO	1	41	BANCO UCONAL S.A.	Res.	1829	15-Dic-99	S.B.	La S.B. Ordena la fusión
1	30	BANCO CAJA SOCIAL	4	71	LEASING COLMENA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL o -COLMENA LEASING- o COLMENA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL ESPECIALIZADA EN LEASING	E.P.	2386	27-Ago-99	Notaría 46 de Bogotá	Oficio 1998045311 del 04-02-1999
1	35	BANCO INTERCONTINENTAL S.A. -INTERBANCO-	4	100	CARVAJAL FINANCIERA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	E.P.	1433	30-Ago-99	Notaría 15 de Cali	Oficio 1998016946 del 11-08-1998
1	35	BANCO INTERCONTINENTAL S.A. -INTERBANCO-	4	25	FINANSA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.	E.P.	1433	30-Ago-99	Notaría 15 de Cali	Oficio 1998016946 del 11-08-1998
1	37	BANCO COOPDESARROLLO	31	33	CUPOCRÉDITO	E.P.	343	29-Mar-99	Notaría 43 de Bogotá	Oficio 1998055356 del 24-11-1998
1	37	BANCO COOPDESARROLLO	31	27	COOPERATIVA FINANCIERA SIBATE "COOPSIBATE"	E.P.	2	04-Ene-99	Notaría 43 de Bogotá	Oficio 1998055356 del 24-11-1998
1	42	BANCO COLPATRIA RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A.**	4	69	LEASING COLPATRIA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	E.P.	2665	14-12-1999	Notaría 9 de Bogotá	Adquisición: oficio 1999005281-9 del 14-07-1999
1	8	BANCO REAL DE COLOMBIA	1	40	ABN AMRO BANK (COLOMBIA) S.A. -ABN AMRO BANK-	E.P.	1381	08-Jul-99	Notaría 40 de Bogotá	Oficio 1999018781 del 23-06-1999
11	10	SUMA LTDA. CORREDORES DE SEGUROS (antes GILSEGUROS LTDA CORREDORES DE SEGUROS)	11	27	ASEGUROS LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	1473	28-Jun-99	Notaría 3 de Medellín	Oficio 199914260 del 03-05-1999

NOVEDADES 1999

FUSIONES, INCORPORACIONES Y ADQUISICIONES - Continuación

Absorbente					Absorbida (Disuelta sin liquidarse)	Documento				Doc. Autorización
Tipo	Código	Nombre	Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha	Expedido por:	
11	10	SUMA LTDA. CORREDORES DE SEGUROS (antes GILSEGUROS LTDA CORREDORES DE SEGUROS)	11	117	SEYCO ESTRADAS BOGOTÁ LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	1473	28-Jun-99	Notaría 3 de Medellín	Oficio 199914260 del 03-05-1999
11	104	GUY CARPENTER REINMEX CORREDORES DE REASEGUROS LIMITADA	11	109	ANDINA DE CORRETAJE DE REASEGUROS LTDA.	E.P.	4349	28-Dic-99	Notaría 13 de Cali	Fusión: Oficio 1997070725 del 23-12-1999
11	123	CORAZA BOGOTÁ LTDA. SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS	11	8	ARGU LTDA. SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS	E.P.	3755	01-Oct-99	Notaría 42 de Bogotá	Oficio 1999014862 del 05-08-1999
11	28	DELIMA Y CIA. LTDA. (ANTES: DELIMA & CIA. Cali LTDA.)	11	81	J & H MARSH & MCLENNAN (COLOMBIA) LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	E.P.	4348	28-Dic-99	Notaría 13 de Cali	Fusión: Oficio 1999070334 del 23-12-1999
11	56	AON COLOMBIA LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS	11	110	ALEXANDER & ALEXANDER COLOMBIA LIMITADA O M Y A LTDA. LA CORREDURIA DE SEGUROS	E.P.	1532	30-Jun-99	Notaría 32 de Bogotá	Oficio 1998068029 del 03-05-1999
13	19	CONDOR S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES	13	13	COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES AURORA S.A.	E.P.	4024	22-Nov-99	Notaría 19 de Bogotá	Oficio 1999053956 del 07-10-1999
13	24	LA PREVISORA S.G.	13	31	SEGUROS TEQUENDAMA	E.P.	144	01-Feb-99	Notaría 10 de Bogotá	Oficio 1998050451 del 18-12-1998
13	33	LIBERTY SEGUROS S.A.	13	28	LATINOAMERICANA DE SEGUROS S.A.	E.P.	339	25-Ene-99	Notaría 6 de Bogotá	Oficio 1998064215 del 18-12-1998
2	6	CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A. "CORFICOLOMBIANA"	2	2	CORPORACIÓN FINANCIERA DE LOS ANDES S.A.	E.P.	1096	30-Mar-99	Notaría 18 de Bogotá	Oficio 1999003133 del 15-04-1999
2	6	CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A. "CORFICOLOMBIANA"	2	16	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO INDUSTRIAL Y AGRARIO - INDUFINANCIERA-	E.P.	1400	26-Feb-99	Notaría 29 de Bogotá	Oficio 1998055869 del 18-12-1998
2	6	CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A. "CORFICOLOMBIANA"	2	26	CORPORACIÓN FINANCIERA SANTANDER S.A.	E.P.	1120	31-Mar-99	Notaría 18 de Bogotá	Oficio 1999003133 del 15-04-1999
31	40	COOPERATIVA FINANCIERA DE COLOMBIA "COFICOL"			"ULTRAHUILCA" (no vigilada)	E.P.	2681	30-Dic-99	Notaría 2 de Neiva	Antecedente: 2000005947-1 del 3-2-2000
4	26	COMPAÑIA SURAMERICANA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A. SUFINANCIAMIENTO	4	68	LEASING DEL PACÍFICO S.A. C.F.C.	E.P.	1659	23-Nov-99	Notaría 14 de Medellín	Oficio 1998053288 del 23-10-1998, adquisición de acciones
4	90	LEASING DE OCCIDENTE C.F.C.	4	66	LEASING FENIX C.F.C.	E.P.	691	01-Feb-99	Notaría 29 de Bogotá	Oficio 1998061757 del 01-02-1999

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999

LIQUIDACIÓN VOLUNTARIA - EN PROCESO DE LIQUIDACIÓN

ENTIDAD			Documento soporte
Tipo	Código	Razón social	
1	11	CAJA DE CREDITO AGRARIO INDUSTRIAL Y MINERO-CAJA AGRARIA	Con Decreto 1065 del 26 de junio de 1999, se dispone la disolución y liquidación. NOTA: Este Decreto es declarado inexecutable por la Corte Constitucional mediante Sentencia aprobada el 18 de noviembre de 1999.
1	31	BANCO COOPERATIVO DE COLOMBIA -BANCOOP-	E.P. No. 0530 del 26 de febrero de 1999 Notaría 25 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación por decisión voluntaria de los accionistas.
2	10	CORPORACIÓN FINANCIERA DE CUNDINAMARCA	E.P. 03863 del 10 de noviembre de 1999 de la Notaría 19 de Bogotá: Ordenanza 031 del 29 sep. 1999 de la Asamblea de Cundinamarca - Acta 059 del 18 de junio de 1999.
4	91	TRANSEASING COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A. -EN LIQUIDACIÓN-	E.P. 4277 del 16 de diciembre de 1999 de la Notaría 25 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación
5	11	FIDUCIARIA BNC S.A. "FIDUBNC S.A."	E.P. No. 0258 del 11 de marzo de 1999 Notaría 43 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación, por decisión voluntaria de los accionistas.
5	41	ULTRA SERVICIOS FIDUCIARIOS S.A. -FIDULTRA S.A.	E.P. No. 1376 del 24 de junio de 1999 Notaría 47 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación, por decisión voluntaria de los accionistas.
5	51	FIDUCIARIA DEL TOLIMA S.A.	E.P. No. 0206 del 3 de febrero de 1999 Notaría 35 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación, por decisión voluntaria de los accionistas.
5	52	FIDUCIARIA TOTAL S.A. -FIDUTOTAL- (EN LIQUIDACIÓN)	E.P. No. 5819 del 6 de diciembre de 1999 Notaría 7 de Cali: se declara disuelta y en estado de liquidación, por decisión voluntaria de los accionistas.
6	13	ALMABNC ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A.	E.P. No. 0406 del 24 de marzo de 1999 Notaría 16 de Bogotá: se declara disuelta y en estado de liquidación, por decisión voluntaria de los accionistas.
16	920414	HUGO PELAEZ TORRES Y CIA. LTDA. ASESORES DE SEGUROS	E.P. 2919 del 29-12-1999 - Notaría 5 de Manizales

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999 EN VIGILANCIA ESPECIAL

ENTIDAD			Documento soporte
Tipo	Código	Razón social	
4	61	LEASING SELFIN S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	Resolución 1101 del 16 de julio de 1999
4	107	PACÍFICO COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.	Resolución 777 del 25 de mayo de 1999
5	45	FIDUCIARIA SELFIN S.A. Y PODRA UTILIZAR LA SIGLA "FIDUSELFIN S.A."	Resolución 1102 del 16 de julio de 1999
5	48	FIDUCIARIA DEL PACÍFICO S.A. -FIDUPACÍFICO-	Resolución 776 del 25 de mayo de 1999
13	8	COMPAÑÍA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A., CONFIANZA - VIGILANCIA ESP.	Resolución 1070 del 12 de julio de 1999
14	6	COMPAÑÍA DE SEGUROS ATLAS DE VIDA S.A	Resolución 1463 del 23 de septiembre de 1999

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999

TOMA DE POSESIÓN PARA LIQUIDAR

ENTIDAD			Documento soporte
Tipo	Código	Razón social	
1	11	CAJA DE CREDITO AGRARIO INDUSTRIAL Y MINERO-CAJA AGRARIA	Resolución 1726 del 19 de noviembre de 1999
1	16	BANCO ANDINO COLOMBIA S.A.	Resolución 750 del 20 de mayo de 1999
1	33	BANCO DEL PACIFICO S.A. SIGLA BP.	Resolución 751 del 20 de mayo de 1999
1	38	BANCO SELFIN S.A.	Resolución 1100 del 16 de julio de 1999
2	35	CORPORACIÓN FINANCIERA DEL PACÍFICO S.A.	Resolución 775 del 25 de mayo de 1999
4	7	FINANCIERA BERMUDEZ Y VALENZUELA S.A. C.F.C.	Resolución 1005 del 30 de junio de 1999
4	61	LEASING SELFIN S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	Resolución 1120 del 21 de julio de 1999
4	72	FINANCIERA DESARROLLO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL "FINDESARROLLO"	Resolución 1134 del 22 de julio de 1999
4	107	PACIFICO COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	Resolución 1002 del 30 de junio de 1999
5	14	SOCIEDAD FIDUCIARIA CÁCERES Y FERRO	Resolución 721 del 13 de mayo de 1999
31	1	COOPERATIVA FINANCIERA DE COLOMBIA "ARKAZ LTDA"	Resolución 1009 del 01 de julio de 1999
31	13	COOPERATIVA FINANCIERA PARA EL DESARROLLO SOCIAL AHORRO SALUD "COOFINDES"	Resolución 962 del 23 de junio de 1999

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999
TOMA DE POSESIÓN LEY 510

ENTIDAD			Documento soporte
Tipo	Código	Razón social	
2	20	CORPORACIÓN FINANCIERA DE OCCIDENTE	Resolución 1555 del 12 de octubre de 1999
13	11	COMPAÑÍA DE SEGUROS ATLAS S.A.	Resolución 1614 del 26 de octubre de 1999
14	6	COMPAÑÍA DE SEGUROS ATLAS DE VIDA S.A.	Resolución 1613 del 26 de octubre de 1999

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999

CANCELACIÓN PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO O INSCRIPCIÓN

ENTIDAD			ACTO ADMINISTRATIVO			Observaciones
Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha	
04	9	FUNDACIÓN PARA LA EDUCACIÓN SUPERIOR FES (FES SOCIAL)	Resolución	1532	07-Oct-99	Modifica su objeto social, ya no se define como CFC - art. 24 EOSF
20	95	MIDLAND INTERNATIONAL TRADE SERVICES (USA) CORPORATION Oficina Representación en Colombia	Resolución	0016	13-Ene-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	96	MIDLAND BANK PLC (Londres) Oficina Representación en Colombia	Resolución	0017	13-Ene-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	171	HSBC INVESTMENT BANK PLC (Inglaterra) Oficina Representación en Colombia	Resolución	0018	13-Ene-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	92	MARUBENI PANAMA INTERNATIONAL S.A.	Resolución	1640	02-Nov-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
11	110	ALEXANDER & ALEXANDER COLOMBIA LIMITADA O M Y A LTDA. LA CORREDURIA DE SEGUROS	Resolución	1166	27-Jul-99	Cancelación inscripción
11	115	AUSTRAMERICA CORREDORES DE SEGUROS LTDA. CUYA SIGLA ES AUSTRAMERICA	Resolución	1448	20-Sep-99	Cancelación inscripción: cambio de objeto social. Hoy: ORDUE LTDA.
11	117	SEYCO ESTRADAS BOGOTÁ LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	Resolución	1118	19-Jul-99	Cancelación inscripción
11	18	INVERDEL MEDELLÍN LTDA. (ANTES: DELIMA Y CIA MEDELLIN LTDA.)	Resolución	926	16-Jun-99	Cancelación inscripción
11	22	SEGURANZA LIMITADA	Resolución	1326	25-Ago-99	Cancelación inscripción
11	23	INVERDEL BOGOTÁ LTDA.	Resolución	914	15-Jun-99	Cancelación inscripción
11	27	ASEGUROS LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	Resolución	1116	19-Jul-99	Cancelación inscripción
11	30	INVERDEL BARRANQUILLA LTDA. (ANTES: DELIMA Y CIA BARRANQUILLA LTDA)	Resolución	915	15-Jun-99	Cancelación inscripción
11	36	ARANGO URIBE Y ASOCIADOS LTDA	Resolución	1375	02-Sep-99	Cancelación inscripción
11	37	SEGURANZA DEL PACIFICO LTDA.	Resolución	1110	16-Jul-99	Cancelación inscripción
11	39	SEYCO ESTRADAS CORREDORES DE SEGUROS	Resolución	1117	19-Jul-99	Cancelación inscripción
11	47	INVERDEL PEREIRA LTDA.	Resolución	823	31-May-99	Cancelación inscripción

NOVEDADES 1999

CANCELACIÓN PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO O INSCRIPCIÓN - Continuación

		ENTIDAD	ACTO ADMINISTRATIVO			Observaciones
11	51	INVERDEL CARTAGENA LTDA. (ANTES: DELIMA & FESEGUROS LTDA.)	Resolución	885	10-Jun-99	Cancelación inscripción
11	57		Resolución	859	04-Jun-99	Cancelación inscripción
11	60	INVERDEL BUCARAMANGA LTDA. (ANTES: DELIMA Y CIA DEL ORIENTE LTDA)	Resolución	886	10-Jun-99	Cancelación inscripción
11	79	CORREDORES INTEGRADOS DE SEGUROS CIA. LTDA.	Resolución	1089	14-Jul-99	Cancelación inscripción
11	83	RESTREPO Y CIA. LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	Resolución	365	25-Mar-99	Cancelación inscripción
11	87	VALLEJO Y CIA. LTDA. CORREDORES DE SEGUROS	Resolución	211	19-Feb-99	
16	911091	AGENCIA ASESORA DE SEGUROS CASUR LTDA.	Oficio	1999018097	23-Abr-99	
16	900051	ESEVE LTDA ASESORES EN SEGUROS	Oficio	1999008751-4	11-Jun-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria:a corte 31/12/98, no cumplió el monto de las comisiones (art.9 Decreto 2605/93)
16	911336	ULTRASEGUROS LTDA. CONSULTORES DE SEGUROS	Oficio	1999004765-5	11-Jun-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria:a corte 31/12/98, no cumplió el monto de las comisiones (art.9 Decreto 2605/93)
20	140	B.N.C. (NASSAU) LIMITED	Resolución	884	10-Jun-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	15	GNB BANK (PANAMA), S.A.	Resolución	1641	02-Nov-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	169	BAYERISCHE HIPO-UND VEREINSBANK AKTIENGESELLSCHAFT	Resolución	1128	21-Jul-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	173	VEREINS-UND WESTBANK AG.	Resolución	1127	21-Jul-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	57	NATIONS BANK	Resolución	1243	09-Ago-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	60	CREDIT LYONNAIS PARIS, FRANCIA	Resolución	0199	17-Feb-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	61	CREDIT LYONNAIS CANADA	Resolución	0015	13-Ene-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
20	70	EAGLE NATIONAL BANK OF MIAMI	Resolución	1774	01-Dic-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.

NOVEDADES 1999

CANCELACIÓN PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO O INSCRIPCIÓN - Continuación

ENTIDAD			ACTO ADMINISTRATIVO			Observaciones
Tipo	Código	Nombre	Tipo	Número	Fecha	
20	74	FIRST WISCONSIN NATIONAL BANK OF MILWAUKEE	Resolución	1579	15-Oct-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
26	10	CASA DE CAMBIO YOLANDA Y CIA. LTDA.	Resolución	130	05-Feb-99	Cancelada autorización a la sociedad. Con Resolución 603 del 30 de abril de 1999 confirman en todas sus partes la Resolución 130 de 1999.
26	25	CAJA DE CAMBIOS EL CAYUCO Y CIA. LTDA.	Resolución	0153	09-Feb-99	Confirmada por Res. 603 de 1999
27	3	REASEGUROS ALIANZA S.A.	Resolución	1574	14-Oct-99	Clausurada la oficina de Representación en Colombia.
28	66	CASA DE CAMBIO FRONTERIZA LUJAN BERTEL	Resolución	761	21-May-99	Cancelada Registro a la sociedad.
31	17	FINANCIERA COMPARTIR	Oficio	1999028755-8	15-Dic-99	Traslado a Supereconomía Solidaria.
31	20	COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTA ROSA DE OSOS LTDA. "COOPACREDITO SANTA ROSA"	Oficio	1999001921-5	23-Abr-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria: no ejerce actividad financiera. Es una cooperativa multiactiva. Traslado a DANSOCIAL
31	26	COOPERATIVA DE PROFESORES -COOPROFESORES-	Resolución	1268	17-Ago-99	No se autoriza conversión a cooperativa financiera - Orden de desmonte de operaciones
31	34	COOPERATIVA MULTIACTIVA MICROEMPRESARIAL DE COLOMBIA "EMPRENDER"	Resolución	262	01-Mar-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria: no ejerce actividad financiera
31	39	COOPERATIVA FINANCIERA EL PROGRESO SOCIAL LTDA. PROGRESEMOS	Oficio	1998066139-13	15-Dic-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria: no ejerce actividad financiera - Traslado a Super Economía Solidaria
31	43	COFINAL	Resolución	1270	17-Ago-99	Niega autorización de conversión y ordena el desmonte de operaciones
31	44	COOPERATIVA Y CREDITO SUYA	Oficio	1999052622-3	15-Dic-99	Traslado a Supereconomía Solidaria.
31	46	COOPERATIVA BRICEÑO LTDA.	Oficio	1998066652-3	23-Abr-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria: no ejerce actividad financiera. Es una cooperativa multiactiva. Traslado a DANSOCIAL
31	49	COOPERATIVA SIGLO XX	Resolución	1269	17-Ago-99	Niega autorización de conversión y ordena el desmonte de operaciones
31	50	COPRIACHON	Oficio	1999021948-8	20-Dic-99	Traslado a Supereconomía Solidaria.
31	51	COOPERATIVA COOPSERVIVÉLEZ LTDA.	Oficio	1998058492-3	28-May-99	Se excluye de control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria: no ejerce actividad financiera. Es una cooperativa multiactiva. Traslado a DANSOCIAL
31	52	COTRASENA	Oficio	1999045642-5	16-Dic-99	Traslado a Supereconomía Solidaria.

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999
ENTIDADES QUE SALEN DE VIGILANCIA DE LA
SUPRINTENDENCIA BANCARIA DESDE EL 29 DE JUNIO DE 1999

Tipo	Código	Razón social de la entidad
16	900008	TARS LTDA. TECNICOS ASESORES EN RIESGOS Y SEGUROS
16	900039	TRUJILLO WILLS ASOCIADOS ASESORES DE SEGUROS LTDA.
16	900050	CONSULTORES DE SEGUROS VANGUARDIA Y CIA. LTDA.
16	900051	ESEVE LTDA. ASESORES EN SEGUROS
16	900137	UNISEGUROS LIMITADA "ASESORES EN SEGUROS"
16	900372	AZCUENAGA IREGUI Y COMPAÑÍA LIMITADA
16	900424	ROJAVEN JARAMILLO VENGOECHEA E HIJOS LTDA.
16	910632	DAVID COHEN Y CIA. LTDA. AGENCIA DE SEGUROS
16	910635	MULTINACIONAL LIMITADA, ASESORA DE SEGUROS
16	910722	LINPAO & CIA. LTDA. ASESORES DE SEGUROS
16	910772	LA OCCIDENTAL LIMITADA ASESORES DE SEGUROS
16	910868	ALBERTO LONDOÑO MEJIA Y CIA. LTDA. AGENCIA DE SEGUROS
16	911084	SOCIEDAD DE COBERTURAS LTDA CONSULTORES DE SEGUROS
16	911085	EDUARDO RINCON GOMEZ & CIA LTDA ASESORES DE SEGUROS
16	911091	AGENCIA ASESORA DE SEGUROS CASUR LTDA.
16	911092	CORREDOR HERMANOS Y ASOCIADOS LIMITADA
16	911102	ASECAF LTDA. ASESORES EN SEGUROS Y CAPITALIZACION
16	911105	ASESORES CONTINENTALES DE SEGUROS LTDA.
16	911158	ASESORES DE SEGUROS GENERALES Y DE VIDA ASSVIDA LIMITADA
16	911165	LA NACIONAL, AGENCIA DE SEGUROS CIA. LTDA.
16	911254	JARAMILLO Y GUZMAN ASESORES DE SEGUROS LTDA. JARGU LTDA.

NOVEDADES 1999
ENTIDADES QUE SALEN DE VIGILANCIA DE LA
SUPRINTENDENCIA BANCARIA DESDE EL 29 DE JUNIO DE 1999 - Continuación

Tipo	Código	Razón social de la entidad
16	911336	ULTRASEGUROS LTDA. CONSULTORES DE SEGUROS
16	920016	INTERCONTINENTAL LIMITADA ASESORES DE SEGUROS
16	920128	7500 AGENCIA DE SEGUROS LTDA.
16	920175	ASESORES DE SEGUROS HALCON LTDA.
16	920414	HUGO PELAEZ TORRES Y CIA. LTDA. ASESORES DE SEGUROS
16	920534	GOMOSEC LIMITADA ASESORES PROFESIONALES DE SEGUROS Y CAPITALIZACION.
16	930005	GUSTAVO HERRERA & CIA. ASESORES DE SEGUROS LIMITADA
16	930226	INASEG LTDA. ASESORES DE SEGUROS LTDA.
16	950002	TORRES GUARIN Y CIA. LTDA. ASESORES DE SEGUROS
16	950005	AGENCIA DE SEGUROS DEL TRANSPORTE LTDA.
16	950006	CUBRIRIESGOS LIMITADA ASESORES DE SEGUROS
16	950007	J. HUMBERTO GOMEZ Y CIA. LTDA. ASESORES EN SEGUROS
16	950008	COOPROSEGUROS AGENCIA DE SEGUROS LTDA.
16	950009	AGENCIA DE SEGUROS MC ALLISTER E HIJOS ASOCIADOS LTDA.
16	950010	AGENCIA SEGUROS BETA LTDA. ASESORES DE SEGUROS
16	950011	ALDANA SANTOS ASESORES LTDA
16	950012	GESTION NACIONAL DE SEGUROS GENALSE LTDA.
16	950014	ASESOL DEL ORIENTE LTDA. - ADMINISTRADORA DE SEGUROS DEL SECTOR SOLIDARIO DEL ORIENTE LIMITADA

Fuente: Superintendencia Bancaria

NOVEDADES 1999 TRANSFORMACIÓN

ENTIDAD				MODIFICACIÓN				Documento Legal			
Tipo	Código	Nombre			Tipo	Número	Fecha	Expedida por:			
1	41	BANCO UCONAL S.A.		Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, con régimen de Empresa Industrial y Comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público	EP	481	31-Mar-99	Notaría 27 de Bogotá			
4	106	FINANCIERA FES S.A.		Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, asimilada a las Empresas Industriales y Comerciales del Estado, adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público	EP	1022	26-Ago-99	Notaría 18 de Bogotá			
11	35	ASESORIAS TECNICAS ASTEC LTDA CORREDORES DE SEGUROS		Sociedad Anónima	EP	1676	12-Oct-99	Notaría 46 de Bogotá			
11	71	WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS (ANTES: WACOLDA LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS)		Sociedad Anónima	EP	1490	30-Sep-99	Notaría 26 de Bogotá			
11	97	ALEPH S.A. CORREDORES DE SEGUROS (ANTES: ALEPH LIMITADA CORREDORES DE SEGUROS)		Sociedad Anónima	EP	1496	16-Sep-99	Notaría 44 de Bogotá			

Fuente: Superintendencia Bancaria