

República de Panamá  
Superintendencia de Bancos

**RESOLUCIÓN SBP-0030-2016**  
(de 25 de enero de 2016)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
En uso de sus facultades legales y,

**CONSIDERANDO:**

Que, **BANCO UNIVERSAL, S. A.** es una sociedad constituida de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita en la Sección de Mercantil a Folio 290546 (S), titular de una Licencia Bancaria General, otorgada mediante Resolución No.24-94 de 31 de agosto de 1994, emitida por la Comisión Bancaria Nacional, actual Superintendencia de Bancos;

Que, mediante Resolución SBP-0114-2015 de 30 de junio de 2015, la Superintendencia de Bancos ordenó la Reorganización de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** por un período de ciento veinte (120) días, con fundamento en lo que establece el artículo 140 de la Ley Bancaria, período éste que venció el 29 de octubre del presente;

Que, mediante Resolución SBP-0162-2015 de 23 de octubre de 2015, la Superintendencia de Bancos ordenó la prórroga de la Reorganización de **BANCO UNIVERSAL, S. A.**, por un periodo adicional de noventa (90) días, la cual se encuentra vigente a la fecha;

Que, el Plan de Reorganización se sustentó en un proceso transparente en el que se invitó a todos los bancos de Licencia Bancaria General y además se recibieron dos expresiones de interés de grupos inversionistas. En una primera fase, se recibieron expresiones de interés no vinculantes de once (11) bancos de la plaza. En la segunda fase, se recibieron dos (2) ofertas vinculantes de un grupo de cuatro (4) bancos, que mantenían su interés por los activos y pasivos o acciones de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y sus subsidiarias;

Que, la Junta de Reorganización, luego de la evaluación financiera y legal sobre la mejor oferta que maximizara los intereses de los depositantes, recomendó a la Superintendencia de Bancos que de dichas ofertas, la propuesta más favorable era la presentada y sustentada por **CANAL BANK S. A. (BMF)** ahora **CANAL BANK S. A.**;

Que, **CANAL BANK S. A. (BMF)**, ahora **CANAL BANK S. A.**, es una sociedad constituida de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita en la Sección Mercantil a Folio 816457 (S), titular de Licencia Bancaria General, otorgada mediante Resolución SBP-0021-2016 de 21 de enero de 2016, emitida por esta Superintendencia;

Que, mediante la citada Resolución, también se resolvió autorizar el cambio de razón social de **CANAL BANK S. A. (BMF)** a **CANAL BANK S. A.**;

Que, en virtud de lo anterior, **CANAL BANK S. A. (BMF)** ahora **CANAL BANK S. A.** y accionistas controladores de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** han presentado, a través de apoderados especiales, en calidad de comprador y vendedor, respectivamente, solicitud de autorización, de manera conjunta, para efectuar el traspaso a favor de **CANAL BANK S. A.** del 70% de las acciones emitidas y en circulación de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y sus subsidiarias;

Que, el traspaso del 70% de las acciones de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y sus subsidiarias a favor de **CANAL BANK S. A.** produce como consecuencia el cambio de control directo de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y sus subsidiarias;

Que, efectuados los análisis correspondientes y conforme a lo dispuesto en el Acuerdo 1-2004 de 29 de diciembre de 2004, la solicitud presentada no merece objeciones;

Que, de conformidad con el Literal I, Numeral 7 del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver sobre solicitudes como la presente.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar el traspaso a favor de **CANAL BANK S. A.** del 70% de las acciones emitidas y en circulación de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y subsidiarias, conforme los términos establecidos en la transacción propuesta, lo cual produce como consecuencia el cambio de control directo de **BANCO UNIVERSAL, S. A.** y subsidiarias.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 16, Literal I, Numeral 7 de la Ley Bancaria, Acuerdo 1-2004 de 29 de diciembre de 2004.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veinticinco (25) días del mes de enero de dos mil dieciséis (2016).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

Ricardo G. Fernández D.