

República de Panamá
Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-BAN-R-2023-01452

21 de diciembre de 2023

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,
en uso de sus facultades legales, y

CONSIDERANDO:

Que, **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** es una sociedad anónima organizada y existente de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 336307 (S), Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, propietaria indirecta a través de **TENEDORA BANPRO, S.A.** de **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.**, entidad bancaria organizada y existente de conformidad con las Leyes de la República de Nicaragua;

Que, **GRUPO ASSA, S.A.** es una sociedad anónima organizada y existente de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 1723 (S), Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, propietaria indirecta, a través de la sociedad panameña denominada **GRUPO BDF, S.A.**, de **BANCO DE FINANZAS, S.A.**, entidad bancaria organizada y existente de conformidad con las Leyes de la República de Nicaragua;

Que, **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**, a través de Apoderado Especial, presentaron en conjunto solicitud de autorización para llevar a cabo la reestructuración corporativa mediante la cual **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION**, adquiere el control de **BANCO DE FINANZAS, S.A.**, y éste, a su vez, pase a formar parte del Grupo Bancario integrado por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y subsidiarias;

Que, **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** prevén como parte de la reestructuración corporativa la inclusión de tres (3) sociedades: **NUEVA HOLDING BANPRO, S.A.**, **ACTIVOS FINANCIEROS CENTROAMÉRICA, S.A.** y **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**, todas constituidas de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, que consolidará a los dos grupos bancarios **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**;

Que, conforme la reestructuración corporativa de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**, su estructura accionaria se agrupará en la sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**;

Que, la reestructuración corporativa planteada por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.**, no conlleva cambio de control dentro de la estructura del grupo bancario;

Que, la Superintendencia de Bancos y de otras Instituciones Financieras de la República de Nicaragua, mediante nota DS-IB-DA&SC-3475-12-2022/LAME de 19 de diciembre de 2022 autorizó la reestructuración corporativa planteada por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.**;

Que, la referida solicitud ha sido presentada de conformidad con las disposiciones del Acuerdo Bancario No. 7-2014 de 12 de agosto de 2014, que establece las normas para la supervisión consolidada de grupos bancarios;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud presentada por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** no merece objeciones;



Documento oficial firmado con Firma Electrónica Calificada en el Sistema de Transparencia Documental – TRANSDOC de la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la Ley 83 del 09/11/2012 y el Decreto Ejecutivo Nro. 275 del 11/05/2018. Utilice el Código QR para verificar la autenticidad del documento o la URL:
<https://sigob.superbancos.gob.pa/consulta?id=Ll0Deos2ObCo%2Bdhaj00brlCpKB1qv4RP0JoSrC0a1fs%3D>

Que, de conformidad con el artículo 16, literal I, numeral 12 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos realizar la supervisión consolidada de los grupos bancarios.

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: Otorgar una no objeción a **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**, para llevar a cabo la reestructuración corporativa mediante la cual **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION**, adquiere el control de **BANCO DE FINANZAS, S.A.**, y este a su vez pasa a formar parte del Grupo Bancario integrado por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y subsidiarias.

ARTÍCULO SEGUNDO: Otorgar una no objeción a **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.** para la inclusión de tres (3) sociedades: **NUEVA HOLDING BANPRO, S.A.**, **ACTIVOS FINANCIEROS CENTROAMÉRICA, S.A.** y **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**, todas constituidas de conformidad con las Leyes de la República de Panamá. **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.** agrupará a los dos grupos bancarios **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**

ARTÍCULO TERCERO: La no objeción que por este medio se otorga es sin perjuicio del cumplimiento de la normativa legal y reglamentaria vigente establecida por la jurisdicción de la República de Nicaragua.

FUNDAMENTO DE DERECHO: Artículo 16, Literal I, Numeral 12 de Ley Bancaria; Acuerdo Bancario No.7-2014 de 12 de agosto de 2014.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veintiún(21) días del mes de diciembre de dos mil veintitrés (2023).

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,



Amauri A. Castillo



Documento oficial firmado con Firma Electrónica Calificada en el Sistema de Transparencia Documental – TRANSDOC de la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la Ley 83 del 09/11/2012 y el Decreto Ejecutivo Nro. 275 del 11/05/2018. Utilice el Código QR para verificar la autenticidad del documento o la URL:
<https://sigob.superbancos.gob.pa/consulta?id=Ll0Deos2ObCo%2Bdhaj00brICpKB1qv4RP0JoSrC0a1fs%3D>