

República de Panamá
Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-BAN-R-2024-00059
07 de febrero de 2024

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

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, esta Superintendencia, entre otras cosas, resolvió lo siguiente:

"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...."**

Que, dentro de los considerandos de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, en los párrafos cuarto y quinto se indicó lo siguiente:

"...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, **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**, a través de sus Apoderados Especiales, se notificó de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, mediante escrito presentado el 26 de diciembre de 2023;

Que, **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.**, a través de sus Apoderados Especiales, el día 3 de enero de 2024 presentó, en tiempo oportuno, Recurso de Reconsideración contra la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023 con la finalidad de que se aclare, que lo que se prevé bajo la operación es la incorporación 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, siendo **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**, la sociedad que agrupará las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S.A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN. S.A.** y **BANCO DE FINANZAS, S.A.**, manteniendo cada uno de estos grupos completa independencia financiera y operativa respecto del otro grupo.

Que, con fundamento en lo anterior, los Apoderados Especiales de **PROMERICA**



FINANCIAL CORPORATION y GRUPO ASSA, S. A. solicitan se modifique el Resuelto Segundo de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, a efectos de aclarar que la transacción propuesta agruparía en la sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**, las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y de **GRUPO ASSA, S.A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.** y **BANCO DE FINANZAS, S.A.**;

Que, en tal sentido, se aclara que la reestructuración corporativa de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** conlleva la inclusión de las 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, se aclara además que, como consecuencia de lo antes expuesto, con sustento en la solicitud de reestructuración corporativa, en la sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.**, se agruparían las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y de **GRUPO ASSA, S.A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.** y **BANCO DE FINANZAS, S.A.**;

Que, el fundamento de derecho invocado como sustento de la solicitud de autorización para la reestructuración corporativa presentada por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** son los artículos 28 y 29 del Acuerdo Bancario No. 7-2014 "Por el cual se establecen normas para la supervisión consolidada de grupos bancarios", que disponen lo siguiente:

"Artículo 28. Establecimiento de subsidiarias en el exterior a nivel del grupo bancario. Para el establecimiento o para la adquisición en el exterior de sucursales o subsidiarias de naturaleza financiera, por parte del grupo bancario, éste deberá obtener autorización previa de esta Superintendencia", y

"Artículo 29. Cambios en la estructura del grupo bancario. En los casos que el grupo bancario pretenda incluir o excluir entidades bancarias o financieras al grupo, deberá previamente informar dicho propósito a esta Superintendencia y obtener su aprobación de conformidad con los parámetros que esta establezca".

Que si bien, las disposiciones antes indicadas regulan particularmente el establecimiento o adquisición de sucursales o subsidiarias en el extranjero, así como la inclusión o exclusión de entidades bancarias o financieras al grupo bancario, esta Superintendencia estima que, en este caso en particular es procedente acoger el Recurso de Reconsideración propuesto y reconsiderarse el Resuelto Segundo de la Resolución No. SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, en cuanto a aclarar, según las constancias del expediente, lo relativo al proceso de reestructuración corporativa propuesto por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.**;

Que, de conformidad con la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver los Recursos de Reconsideración contra las Resoluciones emitidas por éste; y

Que, en virtud de lo antes expuesto, el Superintendente de Bancos.

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ACOGER el Recurso de Reconsideración presentado por **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** contra el Resuelto Segundo de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023.

ARTÍCULO SEGUNDO: ACLARAR los considerandos cuarto y quinto de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, en el sentido de que la reestructuración corporativa conlleva 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, y que la sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.** agruparía las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.** y en **BANCO DE FINANZAS, S.A.**

ARTÍCULO TERCERO: ACLARAR el Resuelto Segundo de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, en el sentido de que conforme la reestructuración corporativa, la sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.** agruparía las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.** y en **BANCO DE FINANZAS, S.A.**

Por lo anterior, el Resuelto Segundo de la Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, queda así:

"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. La sociedad **NUEVA TENEDORA BANPRO, S.A.** agruparía las participaciones accionarias indirectas de **PROMERICA FINANCIAL CORPORATION** y **GRUPO ASSA, S. A.** en **BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.** y en **BANCO DE FINANZAS, S.A.**, conforme los términos de la transacción planteada".

La Resolución SBP-BAN-R-2023-01452 de 21 de diciembre de 2023, se mantiene en todo lo demás.

Contra la Resolución recurrida en Reconsideración se podrá interponer Recurso de Apelación ante la Junta Directiva de la Superintendencia, que habrá de ser sustentado dentro del término de cinco (5) días hábiles, contado a partir de la notificación de la presente Resolución.

FUNDAMENTO DE DERECHO: Artículo 16, Literal I, Numeral 12 y Artículo 224 de la Ley Bancaria; Acuerdo Bancario No.7-2014 de 12 de agosto de 2014. Artículo 168, siguientes y concordantes de la Ley 38 de 2000 y Artículo 1129, siguientes y concordantes del Código Judicial, normas de aplicación supletoria.

Dada en la Ciudad de Panamá, a los siete (7) días del mes de febrero de dos mil veinticuatro (2024).

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,



Amauri A. Castillo

