

FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS S.A. - FNG
COMITÉ DE GARANTÍAS EXTRAORDINARIO
12 DE JULIO DE 2024
ACTA NÚMERO 1358

Siendo las 4:30 p.m. del día 12 de julio de 2024 se reunió el Comité de Garantías, en adelante el “Comité”, reunión realizada de manera virtual por medio de Microsoft Teams, previamente convocada de acuerdo con los estatutos y a la Resolución 31 del 8 de mayo del 2023.

Miembros Principales	Cargo
JAVIER ANDRÉS CUÉLLAR SÁNCHEZ	Presidente
CAMILO ANDRÉS JIMÉNEZ CHACÓN	Vicepresidente de Riesgos
IVÁN DARÍO RUIZ PÉREZ	Vicepresidente Ejecutivo
DANIEL MAURICIO RAMÍREZ TRONCOSO	Vicepresidente Jurídico
LUIS ENRIQUE RAMIREZ MONTOYA	Vicepresidente Financiero
PATRICIA GARZÓN ALMANZA	Vicepresidente Comercial
JESÚS DAVID RINCÓN CORAL	Gerente de Riesgos de Garantías
ALEX JOHANN ZAMBRANO CARBONELL	Gerente Técnico de Riesgo
Invitados	
JAVIER MAURICIO MANRIQUE RUÍZ	Vicepresidente de Operaciones
YULIETH SOFÍA CALDERÓN CAICEDO	Responsable de Cumplimiento
KAREN JULLIETH FONSECA ATARA	Asistente Privada de Presidencia

Desarrollo de la Reunión

Para la sesión actúa como presidente de la reunión Javier Cuellar y como secretario Camilo Andrés Jiménez Chacón.

1. Verificación de Quórum

Abierta la reunión dentro del primer punto del orden del día se procedió a verificar que está presente el quórum requerido para deliberar y decidir.

2. Consideración Orden del Día

El secretario del Comité, a solicitud del presidente, procedió a dar lectura al siguiente orden del día:

3. Temas de Decisión

3.1. Propuesta de Suspensión Provisional del VMD por posible materialización de riesgo reputacional

Los miembros del Comité por unanimidad aprueban el orden del día.

3. Temas de Decisión

3.1. Propuesta de Suspensión Provisional del VMD por posible materialización de riesgo reputacional

Presentado Por: Camilo Andrés Jiménez Chacón –
Vicepresidente de Riesgos

Debido a la información publicada por el diario "La República" el viernes 12 de julio de 2024 que se tituló: "*El nudo gordiano de Ban100, Credivalores y La Cabaña, compañías de David Seinjet*", respecto de la situación derivada del cruce de cuentas de las empresas de David Seinjet entre las que se menciona a Ban100, Credivalores y al Ingenio La Cabaña, las cuales están, al parecer, interconectadas financieramente y comparten accionistas, se convocó a una sesión extraordinaria del Comité de Garantías para evaluar la situación y el impacto que puede tener para el FNG de aquellas entidades mencionadas que actualmente tienen VMD y garantías vigentes.

Asimismo, la Responsable de Cumplimiento, Sofía Calderón, remitió al secretario del Comité de Garantías para el análisis, mediante correo electrónico (ver anexos) la recomendación de bloquear el VMD de Ban100, considerando la exposición al riesgo reputacional que pudiera llegar a afectar al FNG.

Desde la Vicepresidencia de Riesgos se describe que, acorde con las políticas definidas en el Manual Unificado del SARG, particularmente lo descrito en el numeral 5.5. "Políticas de seguimiento y control de riesgo de garantías", que señala los siguiente:

"El FNG cuenta con las siguientes medidas de control para mitigar el impacto ante desviaciones de las condiciones esperadas de riesgo o siniestralidad. La aplicación de estas medidas está a cargo del Comité de Garantías y depende de la evaluación particular que se realice en cada caso.

a) Respecto del Intermediario Financiero

...

o La reducción o bloqueo del VMD por intermediario para una línea de garantía.

...".

Es posible bloquear el VMD a un intermediario atendiendo un incremento en el riesgo, en este caso riesgo reputacional.

La Vicepresidencia de riesgos también explica que el Sistema de Administración de Riesgo Operacional del FNG contempla como uno de los impactos de los eventos de riesgo operacional el impacto reputacional. La evaluación de la severidad del impacto se realiza acorde a la siguiente tabla contenida en el numeral "9.2. Generalidades" del Manual SARO.

Valor	Nivel	Impacto Legal	Impacto Reputacional
1	Menor	- Quejas o reclamos por parte de terceros que no son conocidos por Entes de Control y vigilancia.	- El hecho es conocido por funcionarios y/o colaboradores de la misma Entidad. o - El hecho no tiene despliegue por medios de comunicación locales, nacionales o redes sociales
2	Moderado	- Observaciones por parte de Entes de Control y vigilancia con plazo para el cumplimiento de acciones. o - Demandas por parte de deudores, intermediarios financieros, proveedores y demás terceros que no implican resultados desfavorables.	- El hecho es conocido por un solo grupo de interés (deudores, ciudadanos, intermediarios financieros, proveedores, agentes comerciales, entidades gubernamentales, agremiaciones) o - El hecho no tiene despliegue por medios de comunicación locales, nacionales o redes sociales.
3	Mayor	- Indemnizaciones, multas o sanciones por incumplimientos normativos, legales y/o contractuales. o - Acuerdos conciliatorios o sentencias condenatorias por parte de deudores, intermediarios financieros, proveedores y demás terceros	- El hecho tiene afectación sobre dos o más grupos de interés (deudores, ciudadanos, intermediarios financieros, proveedores, agentes comerciales, entidades gubernamentales, agremiaciones) o - El hecho tiene despliegue por medios de comunicación locales, nacionales o redes sociales generando notas negativas indirectas que no tienen repercusión directa sobre la marca.
4	Severo	- Intervención de las operaciones por parte de Entes de Control y vigilancia por incumplimientos normativos, legales y/o contractuales.	- El hecho tiene afectación sobre todos los grupos de interés (deudores, ciudadanos, intermediarios financieros, proveedores, agentes comerciales, entidades gubernamentales, agremiaciones) o - El hecho tiene despliegue por medios de comunicación locales, nacionales y redes sociales generando notas negativas directas que tienen repercusión sobre la marca.

De acuerdo con los niveles de riesgo descritos por el Manual SARO, la situación analizada se enmarca en el nivel de riesgo "MAYOR" que describe hechos que tiene despliegue por medios de comunicación locales, nacionales o redes sociales, generando notas negativas indirectas que no tiene repercusión directa sobre la marca.

Para efectos del análisis, se presenta al Comité las publicaciones relacionadas se anexan a esta acta y a continuación se explica la situación presentada en las mismas.

Resumen de la situación de cruce de operaciones:

1. Ban100 y Credivalores

- Gastos Anticipados: Ban100 reportó gastos por anticipado de 195.816 millones COP, que corresponden a compras de cartera realizadas a distintas compañías, entre ellas Credivalores. Héctor Chaves, presidente de Ban100, explicó que estos movimientos de dinero son normales y corresponden a primas en las compras de cartera, parte del crecimiento inorgánico de la compañía.
- Compras de Cartera: Ban100 realiza múltiples compras de cartera de libranzas a originadores como Credivalores, que es una de las principales entidades originadoras de libranzas en el país.

2. Credivalores y Ban100

- Cuentas por Pagar: En los resultados financieros del primer trimestre, Credivalores tiene una cuenta por pagar a Ban100 de 53.965 millones COP, relacionada con operaciones de venta de cartera tanto de libranzas como de tarjetas de crédito. Este monto supera el límite del 10% del patrimonio técnico permitido para prestar un banco, según el Decreto 2555 de 2010.
- Deudas y Créditos: Credivalores tiene una cuenta por pagar a Finanza Inversiones por 172.106 millones COP, lo que corresponde a un crédito recibido para obtener mayor liquidez. Finanza Inversiones es el principal accionista de Ban100 y comparte los mismos accionistas mayoritarios con Credivalores.

3. Ingenio La Cabaña y Credivalores

- Cuentas por Cobrar: Credivalores tiene una cuenta por cobrar de 3.821 millones COP con el Ingenio La Cabaña, que corresponde a libranzas de empleados del Ingenio. Específicamente, este valor son libranzas descontadas de la nómina de los empleados del Ingenio y transferidas a Credivalores.
- Proceso de Reorganización: Ingenio La Cabaña, a pesar de estar en un proceso de reorganización, tiene relaciones financieras con Credivalores, pero estas están centradas en los empleados y no en la entidad misma.

Implicaciones y Preocupaciones

- Inquietudes de Socios y Proveedores: Los cruces de cuentas y operaciones entre estas entidades generan dudas entre algunos socios y proveedores sobre la claridad y legalidad de estas transacciones.
- Regulación: La Superfinanciera está al tanto de la situación y monitorea las operaciones entre estas entidades. Hay preocupación sobre el cumplimiento de las normativas financieras, especialmente con los límites de endeudamiento y la falta de regulación de Credivalores.
- Transparencia y Auditoría: Los directivos de Ban100 y Credivalores aseguran que todas las transacciones son transparentes y auditadas, pero la complejidad de las relaciones financieras entre las compañías sigue siendo un punto de controversia.

Conforme a los eventos descritos dado por las noticias de manera mediática, la Vicepresidencia de Riesgos recomienda el bloqueo de VMD a los Intermediarios financieros Ban100 y Credivalores.

Deliberación del Comité	<p>El Presidente señaló la importancia de esta situación que puede repercutir de manera significativa en el sistema financiero. Solicitó a la Vicepresidencia Jurídica realizar todas las investigaciones del caso requeridas para manejar la situación de manera que no genere impacto legal y reputacional al FNG. En este sentido, solicitó realizar un cuestionario detallado de la situación a las entidades involucradas que tienen relación con FNG, con el apoyo de consultoría legal.</p> <p>Respecto de la noticia del diario la República, los miembros del comité resaltan que apartes de la nota periodística sugieren la existencia de cuentas reportas por Credivalores que tiene como contraparte a Ban100 y que al parecer no fueron reportados por este último. Adicionalmente, se ha llamado la atención el hecho de la existencia de accionistas comunes entre ambas compañías y los riesgos de incumplimiento que se presentan en Credivalores que potencialmente podrían afectar a Ban100, derivado de una relación de conexión entre accionistas y el consecuente contagio.</p>
Solicitud	<p>Se solicitó a los miembros del comité:</p> <p>Aprobar el bloqueo preventivo de VMD a los Intermediarios financieros Ban100 y Credivalores.</p>
Decisión	<p><u>Los miembros del Comité aprueban por unanimidad:</u></p>

	<i>Aprobar el bloqueo de VMD a los Intermediarios financieros Ban100 y Credivalores.</i>
Anexos	Anexo 1 Artículo del diario LaRepública Anexo 2 Correo Electrónico de la Responsable de Cumplimiento de FNG

3. Proposiciones y varios

No se discutieron temas adicionales.

Habiendo agotado el tiempo de agenda el presidente levantó la sesión a las 4:45 p.m.

JAVIER ANDRÉS CUÉLLAR SÁNCHEZ
Presidente

CAMILO ANDRÉS JIMÉNEZ CHACÓN
Secretario

Anexo 1 Artículo del diario LaRepública

Artículo del diario LaRepública del 12 de julio de 2024: Véase en: <https://www.larepublica.co/finanzas/el-nudo-gordiano-de-ban100-credivalores-y-la-cabana-companias-de-david-seinjet-3905719>

El nudo gordiano de Ban100, Credivalores y La Cabaña, compañías de David Seinjet viernes, 12 de julio de 2024

LA RADIOGRAFÍA BAN100, CREDIVALORES Y LA CABAÑA



Fuente: Sondeo LR / Gráfico: LR-GR



Este es el entramado de las compañías con cruce de cuentas en sus estados financieros y accionistas en común, como lo son Gramercy, Acon, Crediholding y GDA Luma.

Karen Valentina Mora Aguilar

Hace pocas semanas sorprendió al sector azucarero la quiebra del emblemático Ingenio La Cabaña, que había tejido historia en la agroindustria por más de ocho décadas; **al mismo tiempo, no menor, las afugias económicas de Credivalores y Finanza Inversiones, empresas financieras que habían dado su origen a Ban100, fuerte en el negocio de las libranzas, hicieron lo propio en el sector financiero.** El hilo conductor en todo este andamiaje banquero-industrial es David Seinjet.

Ban100, Credivalores, e Ingenio La Cabaña son tres compañías en donde Seinjet es fundador, y en la última, heredero, y entre las que hoy se reflejan cruces de cuentas, roles y funciones en los estados financieros, que despiertan inquietudes entre socios, accionistas, clientes y proveedores.

Ban100 tiene una historia de 13 años que comenzó en 2011, cuando Seinjet y otros inversionistas compraron CIT Capital, que luego (2012) pasó a ser Credifinanciera. En ese momento, **crearon Finanza Inversiones, eje protagonista en todo el entramado y entidad que ha entrado en impagos en Estados Unidos por US\$38,2 millones, según rezan documentos oficiales de la ley de quiebras.** Luego de varias capitalizaciones, apertura de oficinas, y adquisiciones, hacia 2023, Banco Credifinanciera, pasó a denominarse Ban100.

El Banco tiene como principal accionista a **Finanza Inversiones, con 94,5%, que a su vez es de Crediholding (54%), Acon (26,02%), Gramercy (9,99%) y GDA Luma (9,99%).**

Llama la atención que también son los principales accionistas de Credivalores, otra entidad fundada por Seinjet y protagonista en esta historia. Por un lado, está Lacrot inversiones (41,91%), que tiene detrás a Gramercy; luego Acon (Acon Colombia Consumer Finance Holdings con 11,96% y Acon Consumer Finance Holdings II con 2,53%); Crediholding (20,59%), entidad de la Familia Seinjet, y Davalia Gestión de Activos (20,00%) que es GDA Luma.

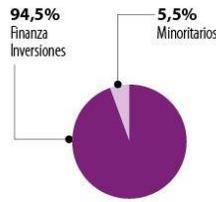
Y es que, entre dichas entidades **hay un cruce de cuentas que ante los ojos de los directivos de las compañías es normal, pero que para algunos socios y proveedores no son tan claros.**

LA RADIOGRAFÍA BAN100, CREDIVALORES Y LA CABAÑA

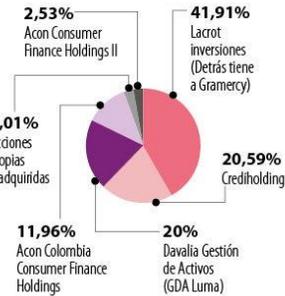
DISTRIBUCIÓN ACCIONARIA

David Seinjet es dueño de Ban100 y Credivalores, y heredero de La Cabaña

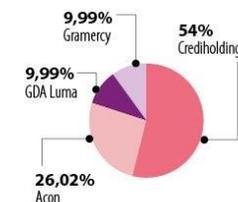
BAN100



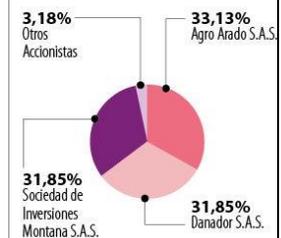
CREDIVALORES



FINANZA INVERSIONES



LA CABAÑA



INSOLVENCIA DE FINANZA INVERSIONES

Finanza Inversiones Credit Agreement

We are a guarantor under a credit agreement entered into by Finanza Inversiones with certain of our shareholders as lenders dated as of October 25, 2022, as amended on February 3, 2023 and as further amended on March 15, 2023 (as amended, amended and restated, supplemented or otherwise modified from time to time, the "Finanza Inversiones Credit Agreement") in the amount of US\$38.2 million. As of September 30, 2023, US\$58.2 million was outstanding under this facility.

The Finanza Inversiones Credit Agreement contains maintenance covenants that require us to comply with certain financial ratios. The Finanza Inversiones Credit Agreement also contains certain restrictive covenants applicable to us as guarantor under the facility which, among other things, limit our ability to create liens on our assets, incur additional debt and make restrictive payments.

The Finanza Inversiones Credit Agreement matured on November 15, 2023, however the outstanding loan has not been repaid. We entered into an Amended and Restated Forbearance and Waiver Agreement dated March 7, 2024 in which the lenders under the Finanza Inversiones Credit Agreement agreed to waive certain existing defaults, including the non-payment of amounts due under the facility. In addition, the lenders agreed, subject to certain termination events (i) to waive the cross default provision that will be triggered after the expiration of the applicable grace period due to the non-payment of the February 7, 2024 interest payment on the Old Notes and waive the insolvency event of default that will be triggered by a Chapter 11 filing, in order to allow the Company to proceed with the Exchange Offer and Chapter 11 Prepackaged Plan and

A-49

LÍNEA DEL TIEMPO

Mayo 2023 - dic 2023

21 de abril de 2023

● Gabriel de Alba rescata Credivalores con compra masiva de bonos
● Por US\$25 millones en cash adquiere bonos por US\$80 millones

28 de abril de 2023

David Seinjet sale de Credivalores

Junio de 2023

La Cabaña entra en impago por impago a los bancos

30 de septiembre de 2023

Finanza Inversiones entra en impago de US\$38,2 millones

2024

GDA Luma estaría buscando aumentar participación en Finanza Inversiones

20 de mayo de 2024

La Cabaña radica solicitud de reorganización por alto endeudamiento

23 de noviembre de 2023

Lina María Limeros pasa de ser suplente del gerente de Finanza Inversiones a Superintendente Delegada para Conglomerados Financieros

Fuente: Sondeo LR / Gráfico: LR-GR

Gráfico LR

Los recientes resultados de Ban100, presentan gastos por anticipado de \$195.816 millones, que corresponden a compras de cartera, realizadas a distintas compañías, entre ellas, Credivalores, que no está regulada por la Superfinanciera, pues según el ente regulador "no está autorizada para administrar recursos del público a través de la captación masiva y habitual, ni está constituida como una entidad financiera vigilada por esta Superintendencia".

Héctor Chaves, presidente de Ban100, dijo que **estos movimientos de dinero son normales, y explicó que son primas en las compras de cartera que hacen parte del crecimiento inorgánico** que tiene la compañía.

"Nosotros hemos combinado esas dos estrategias, un crecimiento orgánico y un crecimiento inorgánico. **Cuando se hace un crecimiento inorgánico, generalmente quien vende esas carteras también tiene que cobrar unas primas.** Eso no son gastos pagados por anticipado, sino son los costos asociados a las compras de las carteras".

Además, aclaró que en todo ese proceso de crecimiento orgánico han realizado compras múltiples a originadores de libranzas, entre ellos Credivalores, Avista, y muchas entidades más. **Vale la pena aclarar que Avista es una empresa de Gabriel Seinjet, hijo de David.**

Frente a la inquietud de por qué compran cartera a Credivalores siendo una entidad del mismo dueño, la explicación de Chaves fue que **"Credivalores tiene una historia larguísima de más de 20 años. Y a lo largo de su historia, era la principal entidad originadora de libranzas en el país"**.

Pese a que son compañías con los mismos accionistas mayoritarios, **ante los ojos de Chaves no hay nada extraño tras las transacciones que realizan**, pues asegura que son procesos que se hacen sobre la mesa y completamente auditados.

“Que haya un interés de nosotros de darle liquidez, ninguno, cero, esa es una mentira absoluta, nosotros compramos carteras en un plan de negocios y obviamente, si el originador más importante del país vende, pues le voy a comprar”, señaló Chaves.

En los resultados financieros del primer trimestre de Credivalores, también aparecen varios cruces de cuentas, entre ellos, una cuenta por pagar a Ban100 correspondiente a \$53.965 millones, la cual, según Jaime Buriticá, gerente general de la compañía, “obedece a operaciones que tenemos de venta de cartera tanto de libranzas como de tarjeta de crédito a Ban100”.

Sin embargo, dicho monto estaría pasando el límite de 10% del patrimonio técnico que tiene permitido prestar un banco según el Decreto 2555 de 2010, pues el patrimonio de Ban100 con corte al primer trimestre del año estaba en \$219.842 millones, por lo que dicho 10% es menos (\$21.984 millones) del valor que se transó en las compañías.

Cabe resaltar que, aunque Credivalores realiza dichas ventas de cartera normalmente con diversas entidades financieras, **Buriticá aseguró que durante los primeros meses de este año solo se hicieron con Ban100.**

A este cruce se suman \$172.106 millones en cuentas por pagar a Finanza Inversiones, que como se sabe es el principal accionista de Ban100, y, por otro lado, \$3.821 millones en cuentas por cobrar con Ingenio La Cabaña, otra compañía de Seinjet.

En cuanto a los \$172.106 millones con Finanza inversiones, Buriticá indicó que corresponde a un crédito que recibieron por parte de ellos, con el cual buscarían tener mayor liquidez. Aquí llama la atención que quienes componen Finanza Inversiones son, tal como se mencionó antes, los mismos accionistas mayoritarios de Credivalores. “Se firma un contrato de crédito normal con accionistas y pues eso hace apoyo de liquidez para las compañías”, indicó Buriticá.

Frente al cruce de cuentas con el Ingenio, Buriticá explicó que es un negocio de libranza con los empleados, pero no con la entidad. **“La compañía que los contrata, que son los ingenieros del Ingenio La Cabaña, les descuenta de su nómina y luego me la traslada.** Entonces, esos \$3.900 millones son estas libranzas que los señores de La Cabaña nos tienen que pasar a nosotros. Esa es la relación que tenemos. Es una de negocio de libranzas con sus empleados, no con ellos”, señaló. Dicho cruce de cuentas, según Buriticá, representa menos de 1% de la cartera de Credivalores.

Hay que recordar que Ingenio la Cabaña entró en proceso de reorganización recientemente; sin embargo, **tanto Chaves como Buriticá aseguraron que las movidas dentro de la empresa dedicada a la refinación de azúcar son ajenas a los cruces de cuentas que tienen allí.**

“No tenemos un solo peso de relación directa con La Cabaña, le prestamos a los empleados del Ingenio como le presto a cualquier pensionado y a muchos otros”, añadiendo que dichos préstamos corresponden a 0,18% de la cartera del Banco, y que son créditos de libranza.

Las movidas de GDA Luma

Recientemente, el superintendente financiero, César Ferrari, anunció que inversionistas mexicanos habían pedido autorización para entrar al negocio bancario en Colombia. Si bien aún no se ha oficializado nada, se comenta en el sector que Ban100 estaría en la mira de esos inversionistas, vía cobro de bonos del financiero Gabriel de Alba, quien adquirió una buena cantidad de estos papeles.

Chaves dice que no es cierto, pues se trata de un interés de aumento de participación arriba de 9,99% por parte de GDA Luma, entidad de De Alba, pero en Finanza Inversiones. “Ellos lo que quieren es que aumente su participación, más no que los otros le estén vendiendo ni asumir el control de la compañía”.

LOS CONTRASTES



- **Diego Márquez** Director en MQA Abogados

“Como las entidades financieras administran recursos que no son propios, deben cuidar qué tanto ponen en riesgo de ese dinero. Se quiere evitar es el falta de pago”.



- **Billy Escobar** Superintendente de Sociedades

“La Superintendencia de Sociedades está preparada para atender los procesos de insolvencia que les permitan la recuperación a los empresarios”.

Las autorizaciones que se están pidiendo ante la Superfinanciera corresponden a un interés de GDA Luma en aumentar su participación dentro de Finanza Inversiones, y no por un proceso de compra de Ban100, ni un cambio de control dentro del banco. **Se consultó a Chaves de cuánto sería el aumento de participación; sin embargo, aseguró que no tenía información al respecto.**

A la fecha, el nudo gordiano tejido por Seinjet acumula deudas que pueden sumar unos \$3 billones, La Cabaña, cerca de \$1 billón; Credivalores \$2 billones; Finanza Inversiones US\$38,2 millones y Ban100 solo tiene activos por unos \$2 billones. La Superfinanciera está al tanto y respondiendo las preguntas de los socios, proveedores y medios, mientras se espera que la situación no escale por la complejidad de las sociedades controlantes, la naturaleza de los miembros de junta y la poca claridad entre los verdaderos socios en sociedades en EE.UU. y Colombia.

Las empresas

Ban100

Es un banco fundado por David Seinjet que cuenta con una oferta de productos de crédito, ahorro e inversión con los que buscan atender las “necesidades financieras de los colombianos”. La entidad inició operaciones en 2011 tras la adquisición de CIT Capital, durante su trayectoria hicieron diversas capitalizaciones y apertura de oficinas, y en 2020

iniciaron operaciones como Banco Credifinanciera. Finalmente, en 2023 el banco pasó a de ser Credifinanciera a convertirse en Ban100.

Credivalores

Se define como “una institución financiera no bancaria líder en Colombia, enfocada en proveer crédito de consumo y microseguros a los segmentos de la población con limitado acceso al crédito, a través de un portafolio de productos diseñado para minimizar pérdidas crediticias”. **Sus inicios datan de 2003, cuando David Seinjet fundó la compañía con capital de amigos y familiares.** Para 2008, Credivalores y Credisevicios se fusionan para formar Credivalores-Crediservicios S.A.S.

Finanza Inversiones

Es una empresa con sede principal en Bogotá que opera en actividades relacionadas con la intermediación de crédito. Dentro de su objeto social destacan que podrán desempeñar cualquier actividad comercial o civil lícita, en especial la adquisición de acciones o de participaciones accionarias en CIT Capital (Ban100). **Fue fundada el 29 de julio de 2011, y desde ese entonces hasta el día de hoy es el principal accionista de Ban100.** Su actual gerente es Maria Cristina Rojas Bautista.

La Cabaña

Compañía dedicada a la refinación de azúcar y fundada en el valle geográfico del río Cauca hace 78 años por Moises Seinjet. Él tuvo tres herederas: Sulamita Rabinovich, Ana Doron y Massi Neuris, pero fueron sus nietos quienes se hicieron cargo del negocio en las últimas décadas, un holding que tiene varias filiales, entre ellas la unidad de producción de etanol. Se trata de David Seinjet, Rony Doron Seinjet y John Rabinovich Seinjet.

Los protagonistas

David Seinjet, espíritu creador de Credivalores y Ban100



La República

David Seinjet es el creador de Credivalores y Ban100. Este directivo dejó la presidencia de la primera empresa tras 20 años en esa posición, desde el 28 de abril de 2023. Tras esto, anunció nuevos proyectos como Dianthus Capital. Es además, uno de los herederos del Ingenio La Cabaña, fundada por Moises Seinjet, su abuelo.

Héctor Chaves, presidente de Ban100 desde 2023



Ban100

Héctor Chaves es economista graduado de la Universidad Externado de Colombia, con una especialización en finanzas de la Universidad de los Andes y estudios en dirección general de la Universidad de la Sabana. **Posee una trayectoria de más de 32 años en diversas entidades del sector y desde noviembre de 2023 preside Ban100.**

Jaime Buriticá Leal, gerente general de Credivalores desde el año pasado



Credivalores

Jaime Buriticá Leal es el actual gerente general de Credivalores, anteriormente trabajó como director de tesorería de Bancóldex. **Es contador público de la Universidad Santo Tomás, con especialización en economía y finanzas, y posee un MBA de la Universidad de los Andes.**

Tiene 15 años de experiencia en el sector financiero.

Gabriel de Alba, cofundador y socio gerente de GDA Luma



LinkedIn Gabriel de Alba

Gabriel de Alba, es el actual presidente de GDA Luma. De Alba también es presidente del Cirque du Soleil, presidente ejecutivo de Gateway Casinos & Entertainment Limited y presidente de Frontera Energy Corporation. **Tiene más de 25 años de experiencia en inversiones y en la gestión y dirección de juntas corporativas.**

Anexo 2 Correo Electrónico de la Responsable de Cumplimiento de FNG

COMITÉ EXTRAORDINARIO DE GARANTÍAS
ACTA 1358

Camilo Andres Jimenez Chacon

De: Yulieth Sofia Calderon Caicedo
Enviado el: viernes, 12 de julio de 2024 4:30 p. m.
Para: Camilo Andres Jimenez Chacon
Asunto: Solicitud - Riesgo reputacional

Buenas tardes Camilo

De acuerdo con la información entregada por el medio de comunicación y el análisis efectuado, Diario La República el día 12 de julio de 2024, a través del artículo Superintendente delegada, clave en el entramado Ban100, Credivalores y La Cabaña, la Dirección de Cumplimiento sugiere que se bloquee el VMD asignado al intermediario financiero Ban 100 SA identificado con NIT 900200960 como medida preventiva al aumento en la exposición del riesgo reputación en el que puede verse inmerso en Fondo Nacional de Garantías.

Lo anterior, toda vez posiblemente puede estar incurriendo en la comisión de un delito contra sistema financiero, que a su vez es un delito fuente de lavado de activos.

Cordialmente,

YULIETH SOFIA CALDERON CAICEDO
Directora
Dirección de Cumplimiento
FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS S.A - FNG
Calle 26 A No. 13-97 Piso 25
Tel (1) 323 9000 Ext. 4070
Bogotá D.C. - Colombia
www.fng.gov.co



POLÍTICA DE DESCONEJÓN LABORAL: "Una vez culminada la jornada laboral no se atenderán requerimientos, salvo las excepciones señaladas en la Resolución No.050 del 16 de agosto de 2022 emitida por el FNG, por la cual se establece la política de desconexión laboral en el FNG".

MANEJO Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES - Este mensaje (incluyendo cualquier archivo adjunto) se dirige exclusivamente a su destinatario y contiene información personal confidencial y/o privilegiada que se encuentra protegida por la Ley. En consecuencia, la información aquí contenida sólo puede ser utilizada por la persona o compañía a la cual está dirigido. Si ha recibido este mensaje por error, por favor comuníquese inmediatamente con nosotros por esta misma vía y proceda a su eliminación. Recuerde que los datos personales aquí contenidos pertenecen a cada uno de sus Titulares y/o al Fondo Nacional de Garantías S.A. - FNG, y que su Tratamiento sólo se encuentra legitimado si se cuenta con autorización para un Responsable determinado y con unas finalidades previamente informadas a éste. En consecuencia, queda prohibido su Tratamiento y cesión so pena de sanciones civiles, administrativas, e incluso penales. Finalmente, señalamos que es responsabilidad del destinatario protegerse de la existencia de posibles virus informáticos que pudiera llegar a tener el correo o cualquier anexo a él, razón por la cual el FNG no aceptará responsabilidad alguna por daños causados por cualquier virus transmitido en este correo.

"Antes de imprimir este e-mail, evalúa si realmente es necesario hacerlo. ¡Cuidemos el ambiente!"