

**BIVIANA ARAQUE TORO**  
**Abogada**  
Carrera 35 A No. 15 B 35 Oficina 208 de Medellín  
Centro de Negocios Prisma  
**socrenal@gmail.com**  
**PBX: (604) 444 81 22**  
**Celular: 310 389 71 37**

Medellín, D.E.C.T. e l., abril 25 de 2024. Hora: 16:31

S.M.042

Señores:

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA.**

Dirección: Calle 7 No. 4 - 49 Bogotá, D.C.

Conmutador: +57 601 594 0200 - +57 601 594 0201 - +57 601 350 8166

Fax: +57 601 350 7999 - +57 601 350 5707

Correo institucional: [super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)

Correo electrónico para notificaciones: [notificaciones\\_ingreso@superfinanciera.gov.co](mailto:notificaciones_ingreso@superfinanciera.gov.co)

REF: **DENUNCIA FORMAL CONTRA DE ENTIDAD FINANCIERA Y COMPAÑÍA ASEGURADORA.**

DENUNCIANTE: **BIVIANA ARAQUE TORO.**  
**C.C. No. 43.209.624**

DENUNCIADAS: **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA COLOMBIA" (Antes GRANAHORRAR BANCO COMERCIAL S.A.)**  
**NIT.: 860.003.020-1**

**BBVA SEGUROS S.A.**  
**NIT.: 800.226.098-4**

Cordial saludo señor Superintendente.

La suscrita, **BIVIANA ARAQUE TORO**, identificada como lo anoto al pie de mi firma, es abogada inscrita y en ejercicio, respetuosamente manifiesto que por medio de este escrito presento **DENUNCIA FORMAL** en contra de **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA COLOMBIA"**, con NIT.: 860.003.020-1 y **BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.** con NIT.: 800.226.098-4; con fundamento en los siguientes antecedentes, hechos y peticiones:

## **ANTECEDENTES:**

**PRIMERO:** La entidad BANCO GRANAHOARRAR S.A. en el año 2004 presentó Demanda Ejecutiva con título Hipotecario en contra de los señores: LUIS GUILLERMO SUAREZ NAVARRO y ANA MARIA MESA, proceso que curso ante el Juzgado Cuarto (4º) Civil del Circuito de Medellín con radicado No. 05001 31 03 004 2004 00147 00.

**SEGUNDO:** La suscrita profesional del derecho representaba y representa los intereses de los demandados: LUIS GUILLERMO SUAREZ NAVARRO y ANA MARIA MESA DE SUAREZ.

En cumplimiento del mandato judicial, la suscrita profesional del derecho presentó Incidente Nulidad por indebida notificación del Auto que Libró Mandamiento, trámite incidental que fue resuelto de forma favorable a mis representados-demandados, lo que conlleva a que se condenará en costas a la entidad Banco GRANAHOARRAR S.A., por **valor de \$11.640.617,00.**

En agosto 31 de 2010 se profirió **decisión de primera instancia** en la que se declaró probada la excepción denominada “acción de prescripción de la acción cambiaria” propuesta por mis mandantes-demandados, condenando en costas a la entidad Banco GRANAHOARRAR S.A.

La decisión de primera instancia fue apelada por el apoderado de Banco GRANAHOARRAR S.A., recurso de alzada que fue resuelto mediante Acta No. 029 de agosto 29 de 2019 por el Tribunal Superior de Manizales, mediante la cual se **confirmó la decisión de primera instancia y se condenó en costas de segunda instancia a BANCO GRANAHOARRAR S.A., por valor de \$828.116,00.**

Posteriormente el crédito fue cedido por Banco GRANAHOARRAR S.A. a la entidad **BANCO BBVA COLOMBIA S.A., CISA S.A. y COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN**, a quienes se les integró como litisconsortes en el proceso, tal como fue resuelto en segunda instancia por la Sala Unitaria de Decisión Civil del Tribunal Superior de Medellín de fecha marzo 29 de 2022. (ver archivo digital No. 04 C01CuadernoPrincipal/C01PrimeraInstancia).

**Las costas de primera instancia se fijaron en la suma de \$63.485.168,54 conforme al Auto A.I. 139 de septiembre 27 de 2021 de la Sala Unitaria de Decisión Civil del Tribunal Superior de Medellín.** (ver archivo digital No. 05 C01CuadernoPrincipal/C01PrimeraInstancia).

**TERCERO:** El día 28 de octubre de 2019, la suscrita profesional del derecho procedió a presentar demanda EJECUTIVA CONEXA POR COSTAS PROCESALES incoando la acción en contra de los litisconsortes: **BANCO BBVA COLOMBIA S.A., CISA S.A. y COMPAÑÍA DE GENRECIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN**, con radicado No. 05001 31 03 **004 2019 00442 00.**

**CUARTO:** Mediante auto de fecha abril 04 de 2022 Juzgado Cuarto (4°) Civil del Circuito de Oralidad de Medellín, ordenó obedecer lo resuelto por el Superior y **Libró Mandamiento de Pago** en contra de: **BANCO BBVA COLOMBIA S.A.** y en contra de las litisconsortes **CENTRAL DE INVERSIONES S.A.** y **COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN**, por la suma de **\$63.485.168,54** por concepto de costas procesales de primera instancia y las costas de segunda instancia fijadas en la suma de **\$828.116,00.** (ver archivo digital No. 05 C01CuadernoPrincipal/C01PrimerInstancia).

**QUINTO:** El Juzgado Cuarto (4°) Civil Circuito de Oralidad de Medellín mediante providencia de febrero 08 de 2023 procedió a obedecer lo resuelto por el Superior (providencia #030-23) y ordenó seguir adelante la ejecución a favor de mis representados y en contra de banco BBVA COLOMBIA S.A. y COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN.

Así mismo, condenó en costas a los ejecutados, **fijando las costas procesales en la suma de \$5.000.200,00.** (ver archivo digital No. 24 y 27 C01CuadernoPrincipal/C01PrimerInstancia).

**SEXTO:** La suscrita apoderada peticionó ante el Juzgado Cuarto (4°) Civil Circuito de Oralidad de Medellín, el embargo de los establecimientos de comercio de propiedad del banco BBVA COLOMBIA S.A., medida cautelar que fue decretada mediante auto de fecha mayo 06 de 2022, limitándose la medida al embargo de tres (3) establecimiento de comercio de propiedad de BANCO BBVA COLOMBIA S.A. (ver archivos digitales números: 1, 2 y 3 del C02MedidasCautelares/C01PrimerInstancia).

La Cámara de Comercio de Bogotá mediante escrito fecha marzo 25 de 2022 informó al citado Juzgado que acataba la medida y que había procedió a la inscripción de la medida cautelar comunicada. (ver archivo digital No. 08 del C02MedidasCautelares/C01PrimerInstancia).

**SÉPTIMO:** El apoderado judicial de BBVA COLOMBIA S.A. mediante escrito solicitó al Juzgado el levantamiento de la medida cautelar decretada de conformidad con lo establecido en el artículo 602 del C.G.P. solicitando se le fijará caución. (ver archivo digital No. 13 del C02MedidasCautelares/C01PrimerInstancia).

Esta petición fue resuelta mediante auto de fecha junio 17 de 2022 en el cual el Juzgado Cuarto (4°) Civil Circuito de Oralidad de Medellín fijó caución en la suma de \$96.655.000,00.

El banco BBVA COLOMBIA S.A., cumplió con los sendos requerimientos que efectuó el despacho de aclarar – corregir la póliza para levantar embargo, en consecuencia, el citado juzgado ordenó levantar la medida cautelar decretada respecto de los tres (3) establecimientos de comercio de propiedad de la ejecutada que habían sido embargados (ver archivos digitales números 22, 23 y 24 del C02MedidasCautelares/C01PrimerInstancia).

**La caución para levantar las medidas de embargo decretadas fue prestada por la sociedad BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. mediante la póliza No. 108201001217 por valor de \$96.655.000,00 cuyos beneficiarios son mis representados.** (ver archivo digital No. 22 del C02MedidasCautelares/C01PrimeraInstancia).

**OCTAVO:** Mediante Auto de Sustanciación No. 1167V de julio 23 de 2023 el Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, ordenó requerir:

*“(…) a **BBVA SEGUROS**, consigne a la cuenta N° 050012031700 del Banco Agrario De Colombia, de la Oficina de Ejecución Civil del Circuito de Medellín, para el proceso radicado 050013103004201900442 y a nombre de los demandantes LUIS GUILLERMO SUÁREZ NAVARRO, cc. 8.298.082 y ANA MARÍA MESA DE SUÁREZ, cc. 32.487.998, el valor asegurado por la suma de **\$96.655.000**, con cargo a la póliza judicial N° **No. 108201001217 del 28 de julio de 2022, expedida por BBVA SEGUROS**, lo cual deberá hacer dentro del término de diez (10) días, contados a partir de la fecha en que reciba la notificación, conforme lo prevé el artículo 441 del CGP.”*

**NOVENO:** El término de diez (10) días concedido por la judicatura, para que la aseguradora BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. consignará el valor de la caución, venció el día 15 de agosto de 2023, sin que la compañía garante diera cumplimiento a lo ordenado, esto es, consignar el valor asegurado en la póliza a cuenta del juzgado.

**DÉCIMO:** El 02 de noviembre de 2023, la suscrita apoderada mediante escrito dirigido al Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, peticionó se diera aplicación a las sanciones de que trata el artículo 441 del C.G.P., por el incumplimiento de la compañía garante de consignar a órdenes del citado despacho el valor de la póliza judicial.

En dicho memorial se denunciaron los bienes de propiedad de la compañía garante susceptibles de embargo, secuestro, avalúo y remate, describiéndolos e individualizándolos. Además, se petitionó se aplicará la multa a la compañía garante del 20% del valor de la caución prestada, esto es, la suma de \$19.331.000,00.

**DÉCIMO PRIMERO:** Desde el 15 de agosto de 2023 hasta el 14 de enero de 2024, transcurrieron cinco (5) meses sin que la compañía garante se pronunciará al respecto, esto es, sin justificar ante el juzgado las razones del incumplimiento a lo ordenado, sin consignar el valor de la póliza, en otras palabras, **guardo silencio y desacato la orden judicial.**

**DÉCIMO SEGUNDO:** La aseguradora banco BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A., al 24 de enero de 2024 no consignó a órdenes del juzgado el valor de la póliza judicial y tampoco justificó las razones del por qué no ha cumplido con lo ordenado. Esto es, la compañía garante guardo silencio, sigue sin cumplir con la obligación legal de consignar y continúa desacatando las órdenes judiciales.

El actuar y proceder de la compañía garante, así como de la entidad financiera BBVA COLOMBIA S.A. han sido a lo largo del proceso dilatorias, temerarias, de mala fe; conductas encaminadas a evitar y/o eludir el pago de la suma de dinero garantizada en póliza judicial con la venía de la judicatura.

Las entidades banco BBVA COLOMBIA S.A. y BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A., por ser entidades que recaudan recursos de todos los ciudadanos, adscritas al régimen financiero colombiano, ponen en riesgo inminente no sólo los recursos de todos y cada uno de ciudadanos que tienen depositados sus ahorros en esas entidades, sino el sistema financiero.

**DÉCIMO TERCERO:** Desde el 24 de enero de 2024 a la fecha de presentación de esta denuncia, el término de que trata el artículo 441 del C.G.P., esto es, “el término de 10 días para que la aseguradora procediera a depositar a órdenes del Juzgado 3° Civil Circuito de Ejecución, el valor indicado en la póliza judicial”, **se encuentra vencido con suficiencia, sin que a la fecha la compañía garante BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. cumpla con lo ordenado.**

**DÉCIMO CUARTO:** El banco **BBVA COLOMBIA S.A.** y la compañía garante **BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.** se han prevalecido del ejercicio del abuso del derecho, de los recursos que contempla la ley, de los términos procesales para entorpecer la administración de justicia, para dilatar el proceso, para evitar y/o eludir el pago, abusando del principio de economía procesal y de acceso a la administración de justicia para obtener una respuesta efectiva a un derecho y necesidad legal de pago.

**DÉCIMO QUINTO:** A lo anterior se suma el desgaste procesal y económico de la parte que represento, el tiempo de duración de los dos procesos ejecutivos, esto es, más de veinte (20) de continua lucha jurídica en asuntos que en esencia no ameritaban una prolongación en el tiempo como la que se lleva.

**DÉCIMO SEXTO:** La suscrita es abogada inscrita en el Registro Nacional de Abogados. Me he desempeñado y me desempeño como abogada litigante desde el momento que egrese de la universidad como abogada. El ejercicio de la profesión lo vengo realizando desde el año 2003, siempre en el litigio. Mi sustento y el de mi familia proviene del litigio, de procesos como el que nos ocupa.

El proceso ejecutivo hipotecario con radicado 2004-00147 fue uno de los primeros procesos en los que inicie mi desempeño como abogada litigante, pactando con mis representados que el valor de las costas procesales que se fijaran en el proceso serían mis honorarios. La cesión de las costas procesales por parte de mis representados obra en el expediente principal y en el ejecutivo conexo.

Como lo manifesté en renglones precedentes, este proceso lleva en curso más de veinte (20) años, tiempo en el cual no he podido obtener el pago de las costas procesales que se han fijado a favor de mi representados, costas que fueron cedidas a mi favor.

**DÉCIMO SÉPTIMO:** Como consecuencia de una Acción de Tutela instaurada en contra del Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, banco BBVA COLOMBIA S.A., BBVA SEGUROS S.A. y COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN, el citado juzgado accionado en tutela mediante **AUTO INTERLOCUTORIO No. 144V de abril 22 de 2024 decretó el EMBARGO, SECUESTRO, AVALÚO Y REMATE DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO DE PROPIEDAD DE BBVA SEGUROS S.A., y le impuso MULTA equivalente a \$19.331.00 a favor del Consejo Superior de la Judicatura.**

Adjunto el citado auto.

**DÉCIMO OCTAVO:** Como consecuencia, de lo ordenado por el Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín en el Auto Interlocutorio No. 144V de abril 22 de 2024 que decretó el embargo, secuestro, avalúo y posterior remate de los bienes de propiedad de la garante BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A., esta petitionó mediante escrito radicado en el buzón electrónico de la citada dependencia judicial petición de caución para levantar la medida de embargo decretada.

Adjunto escrito de petición de caución para levantar medidas de embargo presentado por el apoderado de BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. y la trazabilidad del correo de radicación de fecha abril 24 de 2024 a las 2:00 p.m.

**DÉCIMO NOVENO:** De acuerdo con lo anterior y en el entendido que la entidad financiera banco BBVA COLOMBIA S.A. y la aseguradora BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A., por desacato a órdenes judiciales y en la finalidad de evitar y/o eludir el pago de las costas procesales que se ejecutan en contra de estas, han llevado al limite de que se les embarguen sus establecimientos de comercio. Lo cual debe y deberá no ser solo censurable, reprochable, sino sancionable por parte de la autoridad competente.

En ese orden de ideas, estima la suscrita que por ser la entidad financiera banco BBVA COLOMBIA S.A. y la aseguradora BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A., personas jurídicas que recaudan recursos de todos los ciudadanos en Colombia, los cuales constituyen los ahorros de todos, deberá la Superintendencia Financiera de Colombia, con fundamento en el Estatuto Financiera iniciar las indagaciones necesarias, pertinentes y conducente a fin de imponer si es del caso, las sanciones administrativas y económicas a que hay lugar, por el proceder de estas entidades, que ha llevado a que se les decrete e inscriba medidas cautelares a sus bienes.

**El actuar procesal de banco BBVA COLOMBIA S.A. y BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. pone en riesgo el régimen financiero y los ahorros de todos y cada uno de los ciudadanos que tienen consignados y asegurados sus recursos en esas entidades.**

## PETICIÓN.

Con fundamento en los hechos narrados y en las pruebas que se adjuntan a esta denuncia, le solicitó comedidamente, señor **SUPERINTENDENTE FINANCIERO DE COLOMBIA**, se sirva de manera inmediata:

**PRIMERO:** Iniciar las indagaciones que se estime necesarias, conducentes y pertinentes, a fin de averiguar si el actuar y proceder de la entidad financiera banco **BBVA COLOMBIA S.A.**, con NIT.: 860.003.020-1, con domicilio social en Bogotá D.C., y la **aseguradora BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.**, con NIT.: 800.226.098-4, con domicilio social en Bogotá D.C., en el curso del proceso que se adelanta ante el Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, proceso EJECUTIVO CONEXO, instaurado por LUIS GUILLERMO SUAREZ NAVARRO y ANA MARIA MESA en contra de BANCO BBVA COLOMBIA S.A. y COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN, **trasgrede o es constitutiva de violación del Estatuto Financiero Colombiano al negarse a pagar las obligaciones adeudadas y garantizadas en el citado proceso, hecho cierto que conllevó a que se decretase el embargo, secuestro, avalúo y posterior remate de los establecimientos de comercio de propiedad de la garante, en tanto, se pone en riesgo el régimen financiero colombiano y de ahorros de todos y cada uno de los ciudadanos que tienen ahorrados y asegurados sus dineros con esa entidad.**

**SEGUNDO:** Así mismo, a fin de que se proceda a imponer las sanciones administrativas y económicas a que hay lugar por resultar la **entidad BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.**, con NIT.: 800.226.098-4, con domicilio social en Bogotá D.C., multada dentro del citado proceso por no proceder a consignar una póliza judicial dentro del término legal, multa impuesta por valor de \$19.331.000 a favor del Consejo Superior de la Judicatura.

## PRUEBAS.

- 1) Los archivos digitales números: 2, 4, 5, 24, 26, 27, 28 y 30 C01CUADERNOPRINICIPAL/C01PRIMERAINSTANCIA.
- 2) Los archivos digitales números: 1, 2, 3, 8, 13, 22, 23, 24 C02MEDIDASCAUTELARES/C01PRIMERAINSTANCIA.
- 3) El archivo digital No. 1 C02EJECUCION.
- 4) Auto Interlocutorio No, 144V de marzo 14 de 2024 del Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, proceso EJECUTIVO CONEXO, instaurado por LUIS GUILLERMO SUAREZ NAVARRO y OTRA., en contra de banco BBVA COLOMBIA S.A. y COMPAÑÍA DE GERENCIAMIENTO DE ACTIVOS SAS EN LIQUIDACIÓN, RADICADO No. 05001 31 03 004 2019 00442 00.

- 5) Escrito elevado por el apoderado de BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A. ante el Juzgado Tercero (3°) Civil Circuito de Ejecución de Sentencias de Medellín, peticionado que se le fije caución para levantar las medidas de embargo.
- 6) Trazabilidad del correo de radicación de la petición de caución para levantar medida de embargo de fecha abril 24 de 2024 a las 2:00 p.m.
- 7) Certificado de vigencia de datos y tarjeta profesional de la suscrita abogada.

#### **DIRECCIONES PARA NOTIFICACIONES JUDICIALES.**

**DENUNCIANTE: BIVIANA ARAQUE TORO.**

Dirección: Carrera 35 A No. 15 B – 35 Oficina 208 Centro de Negocios Prisma, Medellín.  
Teléfono: PBX: (604) 444 81 22.  
Celular: 310 389 71 37.  
Dirección electrónica: socrenal@gmail.com

**DENUNCIADA: BANCO BBVA COLOMBIA S.A.**


Dirección: Carrera 9 No. 72 – 21 Bogotá D.C.  
Dirección electrónica: notifica.co@BBVA.com

**DENUNCIADA BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.**

Dirección: Carrera 9 No. 72 – 21 Piso 10 Bogotá D.C.  
Dirección electrónica: seguros@bbvaseguros.es / juan.manjarrez@bbva.com /  
notificaciones@gha.com.co

Con el respeto y las consideraciones personales.

Atentamente,

  
BIVIANA ARAQUE TORO  
C.C. No. 43.209.624 de Medellín  
T.P. No. 129.676 del C.S. de la J.

Firma digital válida solo para fines judiciales y administrativos.  
Ley 527/99, Decreto Reglamentario #2364 de 2012 y artículo 21 del Acuerdo #11567 del 05/06/2020)