

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0062 DE 2020

(27 ENE 2020)

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

En ejercicio de sus facultades legales, en especial, de las que le confiere el literal a) del numeral 1 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del mismo Estatuto y lo previsto en los numerales 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 del 27 de diciembre de 2019, y

CONSIDERANDO:

Objeto de la presente medida

PRIMERO. Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:


“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito.”

SEGUNDO. Que el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en adelante EOSF, modificado por el artículo 61 de la Ley 1328 de 2009, establece quienes son personas no autorizadas para realizar la actividad aseguradora en Colombia, en los siguientes términos:

“Artículo 39°. Personas no Autorizadas. Salvo lo previsto en los párrafos del presente artículo, queda prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguros con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia o hacerlo con agentes o representantes que trabajen para las mismas. Las personas naturales o jurídicas que contravengan lo dispuesto en el presente artículo quedarán sujetas a las sanciones previstas en el artículo 208 del presente Estatuto.

Parágrafo 1. Las compañías de seguros del exterior podrán ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, única y exclusivamente, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional.

La Superintendencia Financiera de Colombia podrá establecer la obligatoriedad del registro de las compañías de seguros del exterior que pretendan ofrecer estos seguros en el territorio nacional o a sus residentes.

Salvo lo previsto en el presente párrafo, las compañías de seguros del exterior no podrán ofrecer,  promover o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0062 DE 2020

Hoja No. 2

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Parágrafo 2. *Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro, con excepción de los siguientes:*

- a) Los seguros relacionados con el sistema de seguridad social, tales como los seguros previsionales de invalidez y muerte, las rentas vitalicias o los seguros de riesgos profesionales;
- b) Los seguros obligatorios;
- c) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario debe demostrar previamente a la adquisición del respectivo seguro que cuenta con un seguro obligatorio o que se encuentra al día en sus obligaciones para con la seguridad social, y
- d) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario sea una entidad del Estado.

No obstante, el Gobierno Nacional podrá establecer, por vía general, los eventos y las condiciones en las cuales las entidades estatales podrán contratar seguros con compañías de seguros del exterior."

TERCERO. Que el numeral 3 del artículo 108 del EOSF dispone la autorización que se debe obtener de esta Superintendencia para el ejercicio de la actividad aseguradora y a su vez la prohibición de esta actividad por parte de personas no autorizadas para ello:

"EJERCICIO ILEGAL DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERA Y ASEGURADORA

ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

(...)

3. Autorización estatal para desarrollar la actividad aseguradora. Salvo lo previsto en el parágrafo 1o del artículo 39 del presente Estatuto y en normas especiales, sólo las personas previamente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentran debidamente facultadas para ocuparse de negocios de seguros en Colombia. En consecuencia se prohíbe a toda persona natural o jurídica distinta de ellas el ejercicio de la actividad aseguradora.

(...)"

CUARTO. Que según lo establecido en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de Control. Veamos:

"ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

1. Medidas cautelares. *Corresponde a la Superintendencia Bancaria imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:*

a. La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1.000.000.) cada una;

b. La disolución de la persona jurídica, y

c. La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente (...)

PARÁGRAFO 1o. *La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público. (...)"*

QUINTO. Que de conformidad con lo dispuesto en el numeral 11 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 de 2019, corresponde al Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, "Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas."

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

SEXTO. Que en los numerales 1 y 7 del artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, adicionado por el artículo 63 de la Ley 1328 de 2009, define la calidad de agente y la prohibición expresa para vender, ofrecer, promocionar y hacer publicidad de pólizas de seguros de entidades extranjeras. Veamos:

"ARTICULO 41. AGENTES Y AGENCIAS.

(...)

1. Definición. Son agentes colocadores de pólizas de seguros y de títulos de capitalización las personas naturales que promuevan la celebración de contratos de seguro y de capitalización y la renovación de los mismos en relación con una o varias compañías de seguros o sociedades de capitalización.

(...)

7. Prohibición de vender, ofrecer, promocionar y hacer publicidad de pólizas de seguros de entidades extranjeras. Los agentes de seguros podrán realizar labores de intermediación de seguros de compañías extranjeras en el territorio colombiano o a sus residentes, únicamente en relación con los seguros previstos en el parágrafo 1o del artículo 39 del presente Estatuto."

SÉPTIMO. Que de acuerdo con lo consagrado en el numeral 3 del artículo 108, así como el cumplimiento de lo requerido a las entidades e intermediarios de seguros establecido en los artículos 38 al 43 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el régimen aplicable y personas autorizadas establecido en los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, se determina que personas pueden ejercer la actividad aseguradora en el país.

Sujeto de la presente medida

OCTAVO. Que es sujeto de la presente actuación administrativa es la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Que en desarrollo de lo dispuesto en las facultades de supervisión establecida en el literal a) del numeral 4 del artículo 326 del EOSF y en las funciones previstas en los numerales 8, 16, 17 y 20 del artículo 11.2.1.4.10, hoy numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010¹, la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero² mediante oficio No. 2019144849-000-000 del 18 de octubre de 2019, ordenó una visita de inspección a las actividades que desarrolla la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula 39.444.284, en consideración a que mediante comunicaciones³ enviadas a este Organismo, se allegó información respecto de la actividad de promoción de seguros desarrollada por la citada señora y la suscripción de pólizas⁴ en dólares emitida por la sociedad CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD.

DÉCIMO. Que el 21 de octubre de 2019, en desarrollo de la visita ordenada mediante oficio No. 2019144849-000-000 del 18 de octubre 2019, la Comisión de Visita se hizo presente en la Calle 18 C Sur No. 43 A 98 Local 98 del Centro Comercial Sao Paulo Plaza de la ciudad de Medellín, en donde fueron informados que la señora Morales Martínez no se encontraba en el país.

¹ Modificados por el artículo 3° del Decreto 2399 del 27 de diciembre de 2019.

² Antes Superintendente Delegada para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia

³ 2019041824 y 2019026243

⁴ En el material probatorio se menciona indistintamente las pólizas promocionadas, ofrecidas o publicitadas como: 1.- seguro de vida para disfruta en vida; 2.- jubilación garantizada; 3.- plan dotal de jubilación; 4.- Póliza de jubilación vitalicia garantizada; 5.- plan de la vida y de retiro – con participación.

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

A su regreso al país, la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** se comunicó telefónicamente con la Comisión de Visita, quienes procedieron a citarla para hacerle entrega del oficio de presentación y solicitud de información, documento que le fue suministrado de manera personal el 24 de octubre de 2019. En esta diligencia se explicó a la investigada que el objetivo de la actuación es establecer la eventual realización de las actividades previstas en los artículos 38 al 43 del mismo Estatuto y el régimen aplicable según se consagra en el artículo 2.30.1.1.1, para las personas autorizadas de acuerdo con lo establecido el artículo 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 y para efecto de lo ordenado en el numeral 3º. del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

La actuación administrativa tuvo como finalidad conocer, revisar y analizar las actividades y operaciones comerciales desarrolladas por la señora **MONICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** y establecer el tipo de vinculación que ostenta frente a la firma CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD.

Del acervo probatorio

DÉCIMO PRIMERO. La presente medida administrativa tiene como soporte la información recabada por los funcionarios comisionados en desarrollo de la visita de inspección indicada en el considerando anterior, la cual incluye la información entregada por la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** a través del radicado No. 2019144849-001-000 del 28 de octubre de 2019 y 2019144849-004-000, 2019144849-005-000 del 13 de diciembre de 2019, cuyo contenido se relaciona en el Anexo No. 1 del informe de inspección⁵.

Adicionalmente se incluyen los resultados de la investigación realizada en fuentes abiertas de internet sobre las sociedades extranjeras CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, en adelante CICA LIFE, el establecimiento denominado "QMINTERNATIONAL", la página web [www/qminternacional.com](http://www.qminternacional.com) y el perfil en redes sociales, además de la información suministrada por parte de un quejoso⁶ en los radicados 2019041824, 2019026243 y 2019144849-002-000.

11.1 Modelo de negocio y documentos aportados por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ

Como se mencionó, la señora Morales Martínez entregó a esta Superintendencia comunicaciones con los respectivos soportes documentales, en respuesta al requerimiento de información que se le realizó al inicio de la actuación administrativa, entre los que se encuentra el documento explicativo del modelo de negocio que emplea, certificación emitida por la firma CITIZENS INSURANCE COMPANY OF AMERICA⁷ (en adelante CITIZENS INC.), documento denominado "OPCIONES DE PAGO", formulario denominado "Autorización de Pago Automático", póliza emitida, carta de aceptación de cliente, carta de pago de seguro de vida por parte de la compañía de seguros del exterior, el contrato que tiene como asesor de mercadeo para la firma CICA LIFE, el listado de personas vinculadas y sus extractos bancarios.⁸

Teniendo en cuenta el objeto de la presente medida cautelar administrativa, este despacho profundizará en el modelo de negocio desarrollado por la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, de acuerdo con los elementos aportados, los cuales se encuentran en el informe de inspección y forman parte del expediente de la actuación, que pretenden probar el ofrecimiento, promoción y publicidad de la actividad aseguradora, con la promoción de la celebración de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

⁵ Informe de Inspección No. 2019144849

⁶ Se ha omitido mencionar el nombre del quejoso, con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad, esta información reposa en el soporte documental que conforma la presente actuación administrativa.

⁷ La compañía CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, es filial del grupo CITIZENS INC.

⁸ Informe de Inspección 2019144849 Pag. 7, 8, 9, 1019, 23, 2425, 27, 27

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

11.1.1 Modelo de negocio

La señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** informó que se desempeña como asesora comercial de la compañía CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, filial del grupo CITIZENS INC.

De la misma forma manifiesta que CITIZENS INC, es una compañía de seguros de vida con domicilio en el Estado de Colorado, Estados Unidos de América, (en adelante denominada CICA) compañía pública que cotiza en la bolsa de valores de Nueva York con la sigla CIA, la cual tiene operaciones en 36 países y opera a través de asesores independientes.

En ese sentido, señaló que conoció la compañía CICA LIFE en el año 1998, período en el que se desempeñaba como Directora de una entidad del sector financiero, y en el que le presentaron el producto, respecto del cual consideró importante adquirirlo por ser un "seguro de vida que le pagaran en vida y en dólares". Por lo anterior, decidió adquirir el mismo por 20 años en el año 2000.

De la misma forma, la señora Mónica María indica que en el año 2004, aplicó a la compañía "CICA" para que pudiera ofrecer los productos de la mencionada firma como asesor de mercadeo⁹.

Para acreditar la actividad económica que realiza como agente o asesora de mercadeo, la señora Morales Martínez aporta una certificación expedida por la firma CITIZENS INSURANCE COMPANY OF AMERICA propietaria de CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD.

La certificación indica que "(...) MONICA M. MORALES MARTINEZ ha sido NOMBRADO Asesor de Mercadeo Nuestro representante está capacitado profesionalmente para asesorar sobre los planes de seguro de la Compañía... y brindar un excelente servicio", y la fecha de expedición del documento es el 1 de julio de 2004.

De la misma forma, la señora Morales Martínez agrega¹⁰:

"(...) Decidí comenzar a ofrecer el producto de CICA como asesora comercial, al ver que este seguro es un producto exclusivo y de acceso para pocas personas ya que las primas anuales son en dólares y no se hace masivamente, por esta razón no son muchas las personas que se han hecho clientes de CICA, además de que toda la relación con el asegurado se realiza directamente con la compañía en E.E.U.U.(...)"

De la misma forma precisa que no es representante de la firma CICA LIFE en Colombia y que su vinculación con la compañía es como asesora comercial independiente, cuyas comisiones y pagos que recibe, dependen estrictamente de la venta del producto.

En aras de precisar lo mencionado, informó a este Supervisor:

"(...) Cuando uno es cliente y le gusta lo que tiene lo recomienda, a mi (sic) me encanta este seguro, un seguro de vida que te paga por vivir, eso no existe en Colombia. Mi Función es recomendar la compañía con amigos, conocidos etc., explico el producto y si la persona esta (sic) interesada por medio de una aplicación digital, llena el formato y paga.

Los pagos los realiza directamente el cliente A LA COMPAÑÍA, se hace a través de tarjeta de crédito o transferencia bancaria, adjunto formato que expide la compañía para realizar el pago. Se requiere examen médico (sic) y además verificar referencias personales y laborales por parte de CICA LIFE. Es de anotar, QUE JAMÁS TENGO NI HE TENIDO CONTACTO ALGUNO CON LOS VALORES

⁹ Las actividades de asesor comercial descritas por la señora Morales Martinez, se homologan a la definición legal de agente contemplada en el numeral 1 del artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en el que indica que "Son agentes colocadores de pólizas de seguros y de títulos de capitalización las personas naturales que promuevan la celebración de contratos de seguro y de capitalización y la renovación de los mismos en relación con una o varias compañías de seguros o sociedades de capitalización." Subrayado fuera del texto

¹⁰ Expediente 2019144849-001-000 Archivo: Respuesta Super intendencia (1).PDF

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

CANCELADOS POR LOS CLIENTES PUESTO QUE MI FUNCIÓN ES SOLO BRINDAR ASESORÍA COMERCIAL, EL PAGO LO HACE DIRECTAMENTE EL CLIENTE A LA COMPAÑÍA”.

El documento con el cual los interesados en adquirir alguna póliza con dicha firma y efectuar el pago es denominado “OPCIONES DE PAGO” del cual la señora Morales Martínez aportó copia. En él, se observa que la firma CICA LIFE, como mecanismo de pago, acepta tarjetas de crédito de las franquicias American Express, Visa, Diners Club, Master Card, Discover, así como cheques personales y transferencias bancarias.

De la misma forma, anexó un formulario denominado “Autorización de Pago Automático”, en el cual la persona interesada en vincularse en esta firma, lo tramita para autorizar el descuento de una cuenta bancaria o de una tarjeta de crédito de manera automática, por tanto, en principio es un procedimiento en el cual el usuario o interesado diligencia sus datos para que sea un proceso de pago directo con la firma CICA LIFE.

Una vez estudiada la solicitud hecha por el cliente, la firma CICA LIFE emite una póliza en el que se especifican las condiciones y la descripción del plan que adquirió, así como el monto que debe cancelar. Para el efecto la señora Mónica María aporta la póliza¹¹ con las respectivas especificaciones contratadas.

En la información suministrada a la Comisión de Visita por la señora MÓNICA MARÍA, señala que la firma CICA LIFE puede aceptar o no a un cliente, caso en que sea rechazado se le devuelve el dinero al cliente. Lo anterior se soporta en una comunicación¹² emitida por la firma extranjera y de la cual se adjuntó copia.

Frente a la renovación de las pólizas adquiridas por residentes en el país la señora Mónica María Morales Martínez manifiesta lo siguiente:

“(…) Otra de mis funciones como Asesora Comercial, es cada año recordarles a los clientes que deben volver a pagar si desean continuar con el producto, esa es mi principal labor, acompañarlos en el camino, sea si fallecen o sea si se llega el día que la póliza venció su término y se le tramita el seguro de vida para disfrutar en vida. Este dinero lo envía la Compañía al cliente vía cheque o preferiblemente transferencia bancaria. (...)”

Adicionalmente agrega:

“(…) Mis comisiones se generan, solo una vez sea aprobada la solicitud, me consignan mis comisiones, las cuales las monetizo en el Banco Davivienda. (...)”

La señora Mónica María, anexa soportes como evidencia del trámite y pago del seguro de vida por parte de la Compañía extranjera, que fue entregado a un beneficiario por el fallecimiento de uno de los clientes de la misma.

El 13 de diciembre de 2019, la señora Morales Martínez entregó el documento denominado “ESTIPULACIONES GENERALES DEL CONTRATO DE ASESOR DE MERCADEO”¹³ que la vincula como “asesor comercial” con la firma CICA LIFE, y en el cual se establecen las condiciones contractuales de las partes, destacándose el propósito del mismo, la compensación, las obligaciones de la segunda Parte (asesor), los asuntos de la compañía, la terminación del mismo y los misceláneos.

La señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ suministró el 28 de octubre de 2019 y el 13 de diciembre de 2019¹⁴, un listado de las 51 personas que ha vinculado a la firma CICA LIFE, quienes

¹¹ Expediente 2019144849-001-000 Archivo: poliza cliente.pdf

¹² Expediente 2019144849-001-000 Archivo: declined Premium refund.pdf

¹³ Expediente 2019144849-004-000 Archivo: estipulaciones de contrato 036.pdf

¹⁴ Expediente 2019144849-001-000 Archivo: MORALES MARTINEZ MONICA MARIA.PDF y 2019144849-004-000 Archivo: Listado Clientes Monica Morales a 2019.xlsx

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

adquirieron una póliza con la firma CICA LIFE cuyo monto del seguro asciende a USD 3.136.415, de las cuales 46 de ellas se encuentran domiciliados en el territorio nacional, cuyos seguros que adquirieron ascienden a USD 2.833.915.

La señora Morales Martínez, recibe comisiones de la firma CICA LIFE por cada solicitud de compra de seguros que sea aprobada por parte de la firma antes mencionada. Tales comisiones, según lo mencionó, son consignadas en la cuenta que tiene en una institución financiera en el país.

Al respecto, suministró los extractos bancarios¹⁵ de enero a diciembre de 2017, enero, febrero y marzo de 2018 y enero a julio de 2019. Una vez analizados los movimientos registrados en dichos extractos, se encontraron transacciones en enero de 2018, diciembre, octubre, agosto y junio de 2017 bajo los conceptos denominados “Abono Transf Internacional Bancomex” o “Nc Operación Comercio Internacional”, por cuantía que asciende a \$81.324.831 y que corresponden al pago de comisiones de CICA LIFE.

11.2 Consulta en fuentes abiertas de internet sobre las sociedades extranjeras CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, el establecimiento denominado QMINTERNATIONAL, la página web www.qminternacional.com y el perfil en redes sociales.

La comisión de visita procedió a realizar el análisis de la información que se encontraba en fuentes abiertas de internet, con el objetivo de identificar los medios que utiliza y las sociedades promocionadas por parte de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, en el país, al igual que el establecimiento denominado QMINTERNATIONAL, sobre el que se encontró una página web denominada (www.qminternacional.com) y un perfil en una red social con el link https://www.facebook.com/pg/QM-Internacional-140397809986532/reviews/?ref=page_internal, el cual a la fecha de la presente medida, aún se encuentra vigente.

11.2.1 De la sociedad CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD

De acuerdo con la información encontrada en la página web <https://www.citizensinc.com/es-cica-life>¹⁶, la firma CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD. (“CICA LIFE”), *“ofrece principalmente productos de seguro de vida con beneficios en vida, diseñados para brindar tranquilidad y seguridad financiera a personas y familias de todo el mundo. Su objetivo es alentar y permitir que las personas ahorren, acumulen dinero y ganen intereses para que estén tranquilos, que su futuro financiero es seguro. La construcción de la riqueza a través de la acumulación sistemática de dinero, puede lograrse a través de un beneficio en vida, una póliza de seguro de vida que gana intereses y genera valores en efectivo, además de proporcionar beneficios financieros para sus seres queridos en caso de muerte”*.

La página web en mención indica que las oficinas principales de CICA LIFE están ubicadas en Bermuda. El supervisor para los seguros de la compañía es: The Bermuda Monetary Authority (BMA) – House 43 Victoria Street, Hamilton Bermuda – (441) 295-2758.

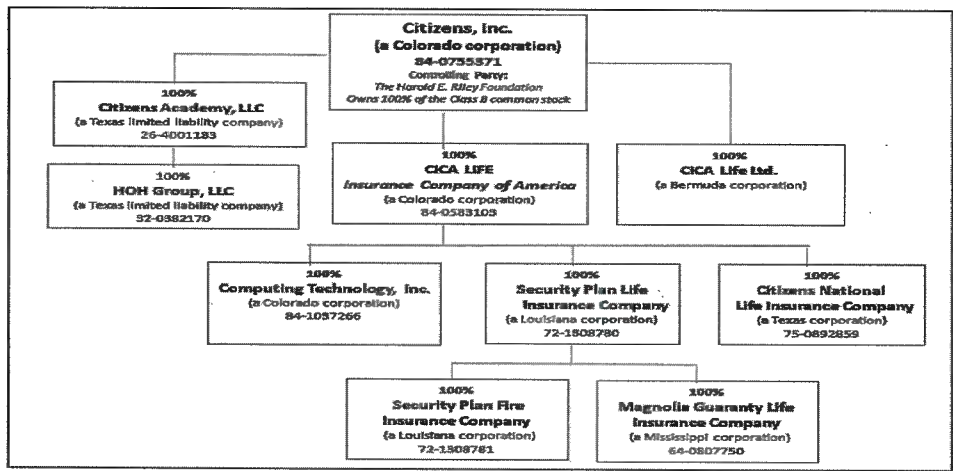
CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD fue fundada en 1968 y establecida en Austin – Texas. En el año 2017 se establece como una subsidiaria internacional de Citizens Inc., una compañía que ha cotizado en la Bolsa de Valores de New York desde el año 2002, lo que significa que están en la obligación de publicar sus estados financieros.

Igualmente se encontró que la estructura del grupo encabezado por la compañía Citizens Insurance Company es la siguiente:

¹⁵ Expediente 2019144849-001-000

¹⁶ Página web consultada el 23 de enero de 2020

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.



Fuente: CICA LIFE LTD. Financial Condition Report 2018 – Published June 2019

CICA LIFE está constituida bajo las leyes de los Estados Unidos de América, obteniendo la licencia como aseguradora de Clase E y registrada bajo la Ley de Seguros de 1978 el 27 de febrero de 2018.

La Compañía vende productos de seguros de vida ordinaria a nivel internacional a través de agentes independientes. Los ingresos por primas de la Compañía se derivan principalmente de los productos de seguros de vida.¹⁷

De acuerdo con la información encontrada en el informe CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD. Financial Condition Report 2018, se observa que la prima bruta por región geográfica a diciembre de 2018, figuran ventas importantes de seguros en diversos países. Es preciso indicar, que la sociedad mencionada no cuenta con autorización de esta Autoridad para la venta de seguros en el territorio nacional.

Consultados los productos que ofrece la firma CICA LIFE, se consultó en una página de internet fuente abierta disponible al público cuyo link es <http://mbinternational.com.co/productos/> la siguiente información¹⁸:

(...)
VIDA ENTERA
LONGEVITY

Diseñado para promocionar un ingreso mensual de jubilación de por vida o pago único.

- Proporciona beneficios por enfermedad terminal, natural o accidental y desmembramiento.
- Suicidio y homicidio a partir del segundo año
- Se puede emitir a individuos que reúnan los requisitos, entre los 0 a 75 años de edad.
- Una Mensualidad al Dueño antes de la muerte del Asegurado, o al beneficiario a la muerte del Asegurado, bajo condición de que el pago suministrado sea por lo menos US\$100 y el valor efectivo sea por lo menos US\$10.000
- Opción de un pago global por muerte.

VIDA DOTAL
ABUNDANCE

Un seguro de vida, para disfrutar en vida (Al término del Plazo puedes retirar el total del Seguro de Vida Contratado)
Plan dotal hasta la edad de 65 años

Edad para la venta desde los 0 hasta los 55 años.

¹⁷ CICA LIFE LTD. Financial Condition Report 2018 – Published June 2019

¹⁸ Página web consultada el 23 de enero de 2020

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

COBERTURA

- Edad 0-17 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 150.000 cobertura
- Edad 18-55 años Mínimo USD 25 000 máximo de USD 10.000.000

PLAN DOTAL A 20 AÑOS

Edad desde 0 hasta los 60 años para la venta

COBERTURA

- Edad 0-17 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 150.000 cobertura
- Edad 18-55 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 10.000.000

PLAN DOTAL A 15 AÑOS

Edad desde 0 hasta los 55 años para la venta

COBERTURA

- Edad 0-17 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 150.000 cobertura
- Edad 18-55 años Mínimo USD 25 000 máximo de USD 10.000.000

PLAN DOTAL A 10 AÑOS

Edad desde 0 hasta los 65 años para la venta

COBERTURA


- Edad 0-17 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 150.000 cobertura
- Edad 18-55 años Mínimo USD 25.000 máximo de USD 10.000.000"

Finalmente, se estableció que la firma extranjera CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, NO se encuentra registrada como entidad autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia, para adelantar la promoción, ofrecimiento y suscripción de contratos de seguros de ningún tipo en el territorio nacional.

11.2.2 Establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y la página web www.qminternacional.com

En desarrollo de la visita de inspección, la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, fue contactada en el establecimiento denominado "QM International"¹⁹, desde donde manifestó que desarrolla su actividad económica personal. Es importante agregar que frente al establecimiento mencionado, no se encontró matriculado como establecimiento de comercio o sociedad en el Registro Único Empresarial.²⁰

Ahora bien, se encontró la página web del mencionado establecimiento "qminternacional.com" en la cual se realiza la promoción de diversas modalidades de pólizas, así como la invitación a que otras personas se vinculen como "agentes" de los productos como son, un "plan de retiro", "un capital para la Educación" y de "un seguro de vida para disfrutar en vida".

A continuación, presentamos las imágenes que se capturaron de la página web "qminternacional.com": 

¹⁹ Calle 18 C Sur No. 43 A 98 L. 98 Centro Comercial Sao Paulo Plaza de la ciudad de Medellín

²⁰ <https://www.rues.org.co/RM>

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.



En el link denominado "servicios", informan el tipo de servicios que se podía encontrar en QM INTERNATIONAL. veamos:

"(...) En QM Internacional ayudamos a nuestros clientes a proteger su presente y su futuro, diseñamos planes únicos de forma personalizada y exclusiva, entendiendo la particularidad y el estilo de vida.

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Le ayudamos a diseñar su propio plan, hecho a su medida, planes únicos, exclusivos que le permitirán construir un futuro próspero, tranquilo con seguridad e independencia financiera.

Nuestros asesores expertos le hablarán de plantación financiera, blindaje patrimonial, planes de retiro, herencia en vida y mucho más, déjate sorprender con nuestro amplio portafolio.

Nuestro deseo es asesorarlo de manera integral para proteger su presente y provisionar para su futuro (...)"

En relación con el portafolio del cual hace alusión el link de servicios, se encontró que ofrecen los siguientes productos:

"(...)Planea su retiro

- *Somos los únicos en el mercado que tenemos la capacidad de garantizarte un plan de retiro con valores garantizados por contrato.*
- *Te ofrecemos la oportunidad de hacer un plan personalizado, acorde a tus posibilidades.*
- *Con un aporte anual durante un plazo de contratación, lograr al final del plazo un valor garantizado, incluso una renta vitalicia mensual, sin riesgo de variación.*

Garantiza un capital

Para la Educación

- *Planea la educación de tus hijos, con un plan que no implique riesgo, pues este está garantizado contractualmente desde el inicio.*
- *Tienes la posibilidad de garantizar el capital pactado, ante el riesgo de muerte o invalidez del padre o el contratante.*
- *Inicialmente este plan está orientado para la educación de los hijos, pero tiene la flexibilidad de poder ser utilizado para otro objetivo, sea un arranque laboral, desarrollo de un plan de negocios, etc.*

Un Seguro de vida

Para disfrutar en vida

- *Nuestro plan es el único en el mercado que te protege durante tu vida o el plazo de contratación ante el riesgo de la muerte premature, (sic) con una prima fija y constante en el tiempo.*
- *En caso de que no haya muerte prematura hasta el plazo de contratación, nosotros te devolvemos la cobertura de vida al 100% o 143.9% un ahorro para que lo disfrutes en vida, como un capital único o como una pensión vitalicia garantizada.*
- *También tienes la opción de seguir protegido sin necesidad de pagar más como un beneficio de vida hasta el fallecimiento.*
- *Nuestro plan te permite hacer un ahorro para proteger, conservar y aumentar tu dinero sin mayor riesgo a factores externos que nosotros no podemos controlar, como cambios políticos y económicos o alzas de impuestos, los cuales ponen en riesgo nuestro patrimonio. Con nuestro plan se está blindando y garantizando de manera segura y confiable tu patrimonio. (...)"*

Seguidamente, se menciona:

"(...) Por qué somos diferentes?

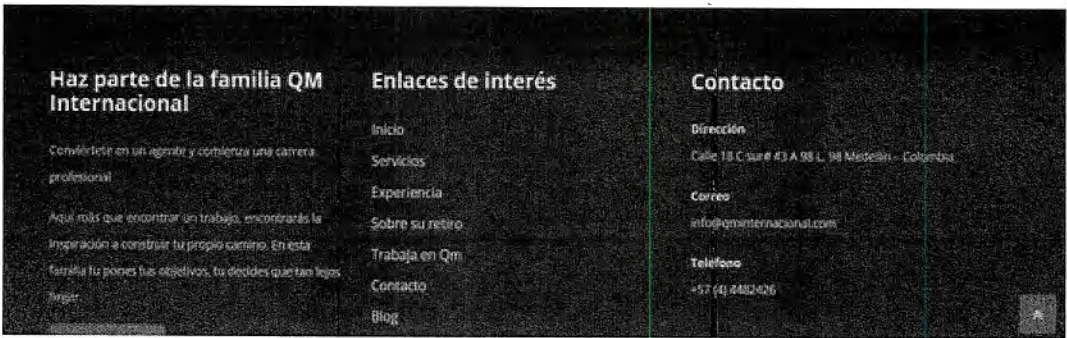
- *Somos los únicos que podemos ofrecerte una renta mensual de jubilación garantizada, basada en la acumulación de un capital garantizado.*
- *Somos los únicos que garantizamos un valor contractual de acuerdo al plan que contratas. Te da seguridad y tranquilidad a tu futuro.*
- *Tanto nosotros como nuestros planes están diseñados a la medida y para que nunca fallen, Son flexibles a la coyuntura del cliente.*
- ***Representamos a CITIZENS INC por más de 18 años, la cual siempre nos ha cumplido y cumplirá con su promesa de valor. (...)"***

Como se puede observar, en la página web "qminternacional.com", durante la descripción de los productos que ofrecen al público en general, no hace referencia a la firma CICA LIFE, pero si menciona la firma

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

CITIZENS INC, quien es la empresa matriz de la firma subsidiaria CICA LIFE, por lo que se evidencia la promoción de seguros no autorizados en Colombia.

Igualmente, en la página web convoca a personas que participen como agente para promocionar este tipo de productos no autorizados en Colombia, así como los datos de contacto para las personas que estén interesadas en conocer y adquirir un tipo de seguro, de acuerdo con la información que se encuentra consignada en la página web en mención, como a continuación se ilustra:



Así mismo, suministra otros datos de contacto como números celulares o fijos con indicativo cuatro (4) que corresponde a la ciudad de Medellín, como se ilustra a continuación:

A screenshot of the QMINTERNATIONAL contact form. The form is titled 'Escribenos' and includes fields for 'Tu nombre (Obligatorio)', 'Tu Email (Obligatorio)', 'Asunto', and 'Tu mensaje'. Below the form is a 'Enviar' button. To the left of the form, there is contact information for the 'OFICINA PRINCIPAL' and 'OFICINA PERÚ'. The 'OFICINA PRINCIPAL' section lists the phone number '+57 (4) 4402426', the cell number '(57) 313 7463974', the address 'Calle 18 C sur # 43 A 98 L 98 Medellín - Colombia', and the email 'info@Qminternacional.com'. The 'OFICINA PERÚ' section lists the phone number '+51 4475515' and the address 'Calle Schell 343 of 605 Miraflores, Lima - Perú'.

En la mencionada página web, como dirección de contacto se encontró la Calle 18C sur # 43 A 98 Local 98 de Medellín, que corresponde al establecimiento de nombre QMINTERNATIONAL y donde realiza sus actividades comerciales la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ; información que coincide con la suministrada en la queja radicada en esta Entidad como se mencionó en líneas anteriores y que dio lugar a esta actuación.

Para las personas que están interesadas en vincularse con el objeto de promocionar los productos mencionados en la página "qminternacional.com", según la página les ofrecen lo siguiente:

"(...) ¡Te entrenamos para lograrlo! Te ofrecemos desarrollar una carrera profesional que te permite tener:

- Un contrato internacional directo sin límite de territorio.
- Desarrollar una Cartera propia de clientes cuyas comisiones son heredables.
- Comisiones en aumento por el volumen de la producción en ventas personales y de tu equipo.
- Capacitación permanente para tu desarrollo profesional.
- Premios a convenciones por producción requerida.
- Procesos estandarizados

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNACIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

- Respaldo permanente de la compañía
- Sistema y metodología comprobada para alcanzar tus objetivos de acuerdo a tu plan de trabajo
- Más de 60 años de experiencia y trayectoria.
- Manuales de capacitación.
- Motivaciones permanentes.

Si quieres ser diferente, en una empresa única como un producto único, con nosotros lo lograrás. (...)

En cuanto a la experiencia de la firma, la página “qminternacional.com” publica lo siguiente:



Cada día la mejor experiencia e inspiración es ver a nuestros clientes, que son nuestros amigos, como les ayudamos cumplir con sus objetivos.

Respalamos la decisión de nuestros clientes con una gran compañía, porque somos representantes directos para el mercado latinoamericano de Citizens Inc, la única empresa especializada en proteger, blindar, acumular y garantizar el futuro de nuestros clientes por más de 60 años.

Nuestra compañía ha diseñado un producto único en el mercado que cumple con una promesa de valor Garantizado contractualmente al cliente de acuerdo a lo que contrata. El plan cuenta con diseño exclusivo respaldado por la industria de seguros.

Además contamos con prestigiosos reaseguradores internacionales, logrando de esta manera asegurar el dinero de nuestros clientes.

¡Nos consideramos una compañía diferente ofrecemos una jubilación vitalicia garantizada por contrato, una renta que supera el riesgo de los países, de la volatilidad de los mercados, de la incertidumbre de las inversiones.

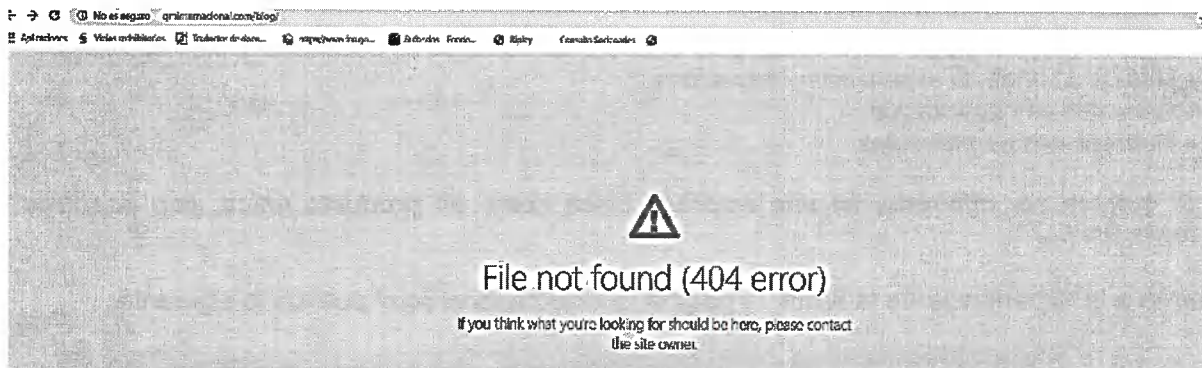
Finalmente, la página web tiene un link de “Últimas noticias”, en las que presenta aspectos relacionados con pólizas de vida, y una serie de artículos escritos por la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, entre los que se encuentran Experimento “acuérdate de tu futuro” – ****, Una póliza de vida que te paga por vivir, Perspectivas para 2019, pensiones en algunos países de la OCDE, seguros para empresas, y tecnología y psicología para mejorar el futuro de las pensiones.

La Comisión de Visita no logró tener acceso a la información de los artículos, toda vez que la página “qminternacional.com”, a la fecha de culminación del informe de inspección, esto es 26 de diciembre de 2019, ya no se encontraba en funcionamiento, como a continuación se ilustra:

[Handwritten mark]

[Handwritten signature]

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.



También es pertinente mencionar que la información de “qminternacional” se encuentra en la página web Facebook como bien se informó en el numeral 11.2 de la presente medida cautelar, cuya imagen se presenta a continuación:



El establecimiento denominado QMINTERNATIONAL, NO se encuentra registrada como entidad autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia, para adelantar la promoción, ofrecimiento y suscripción de contratos de seguros de ningún tipo en el territorio nacional. De la misma forma, en consulta del 23 de enero de 2020, se encontró el ofrecimiento, la promoción y la publicidad de seguros en la red social.

Del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia

DÉCIMO SEGUNDO. Que, con base en la información y documentación recabada en la actuación administrativa, cuyos resultados se encuentran contenidos en el informe de visita número 2019144849, se evidenció que la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, el establecimiento denominado QMINTERNATIONAL, la página web www.qminternacional.com y el perfil de redes sociales, desde el que ejerce la actividad sin el cumplimiento de los requisitos legales, actúan ofreciendo, promocionando y publicitando contratos de

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

Configuración y demostración del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

DÉCIMO TERCERO. Que con base en los hechos y pruebas descritos, son pertinentes las consideraciones que a continuación se exponen:

LA ACTIVIDAD ASEGURADORA ES DE INTERÉS PÚBLICO Y SOLO PUEDE SER EJERCIDA PREVIA AUTORIZACIÓN DEL ESTADO

La actividad aseguradora por disposición de lo previsto en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia, "(...) y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, (...)" y en torno al tema la Corte Constitucional en Sentencia C – 640 de 2010, M.P. Dr. Mauricio González Cuervo, indicó que:

"La actividad aseguradora, como subsector económico, comparte con la actividad financiera, la actividad bursátil, y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público, la calidad de ser una actividad económica explícitamente mencionada en la Constitución para los siguientes tres efectos: Establecer que corresponde al Congreso dictar por medio de leyes las normas generales, y señalar en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno para efectos de regularla (Literal d) del numeral 19 del artículo 150 de la Constitución); Determinar que corresponde al Presidente de la República ejercer, de acuerdo con la ley a que se refiere el punto anterior, la inspección, vigilancia y control sobre las personas que la ejercen (numeral 24, artículo 189 de la Constitución), y Definir que se trata de una actividad de interés público, y por ende, sólo puede ser ejercida previa autorización del Estado, conforme a la ley, reiterando que al legislador corresponde la regulación de la forma en la cual el gobierno intervendrá en ella (artículo 335 de la Constitución)." (Subraya nuestra)

"La actividad financiera, bursátil y aseguradora es, pues, una actividad esencial para el desarrollo económico; constituye principal mecanismo de administración del ahorro del público y de financiación de la inversión pública y privada y está fundada en un pacto intangible de confianza. Se trata de la confianza por parte de los usuarios en que las obligaciones derivadas de la respectiva obligación serán rutinariamente satisfechas. Y esa confianza está a su vez cimentada en una regulación adecuada y en la convicción pública de que las entidades que hacen parte del sistema están vigiladas técnica y profesionalmente. Esa confianza ha de ser permanente, continua, y totalmente extendida para que el sistema funcione. La historia económica global reciente demuestra que este no es un planteamiento meramente teórico: en el momento en que se rompe la confianza, el sistema financiero se paraliza, y con él la economía que de él depende. Las personas empiezan a desconfiar del sistema, y de su capacidad de cumplir la promesa contenida en cada una de las millones de transacciones diarias que dentro de él se realizan. El mantenimiento de esa confianza pública es el objetivo principal de la intervención del estado en este tipo de actividades. En eso, principalmente, consiste el carácter de "interés público" que la Constitución le imprime a este tipo de actividades, y de ahí el particular diseño institucional con el cual el constituyente dotó al Estado para permitirle la intervención en este tipo de actividades económicas." (Subraya fuera del texto original)

(...)

En conclusión, de manera análoga a la actividad financiera y bursátil, la actividad aseguradora ha sido considerada expresamente por la Constitución colombiana como actividad de interés público, por razones que surgen, no sólo del hecho de que a través de ella se manejan, aprovechan e invierten recursos del público, sino porque es una actividad que exige una permanente y detallada intervención

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

por parte del Estado, en distintos niveles competenciales también definidos en la propia Constitución, para garantizar que los actores económicos y la sociedad en general puedan confiar, de manera permanente y continua, en que las entidades que la ejercen van a cumplir cabalmente las obligaciones a que se comprometen con la suscripción de las pólizas de seguros, si llega a ocurrir el evento que activa dicho cumplimiento. La desaparición de esa confianza, que suele ser súbita, compromete gravemente la estabilidad, no sólo del sector asegurador, sino de la economía en general". (Subraya nuestra)

En virtud de lo consagrado en los numerales 24 y 25 del artículo 189 de la Constitución Política de Colombia corresponde al Presidente de la República como Jefe de Estado, Jefe del Gobierno y Suprema Autoridad Administrativa, ejercer de acuerdo con la ley, la intervención sobre la actividad aseguradora y la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen dicha actividad.

De igual modo, el literal d) del numeral 19 del artículo 150 de la Constitución Política de Colombia, asignó al Congreso la labor de *"Regular las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados por el público"*.

Es así como, con fundamento en lo dispuesto en el literal d) del numeral 19 del artículo 150 de la Constitución Política de Colombia, el Congreso de la República expidió la ley marco de la actividad financiera y aseguradora (Ley 35 de 1993). Con base en el artículo 36 de la citada Ley, el Gobierno Nacional expidió el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), por medio del cual se compiló, incorporó y sustituyó las normas que regulan la actividad financiera y aseguradora, consagrándose expresamente en el numeral 3° del artículo 108, lo siguiente:

"Salvo lo previsto en el párrafo 1o del artículo 39 del presente Estatuto y en normas especiales, sólo las personas previamente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentran debidamente facultadas para ocuparse de negocios de seguros en Colombia. En consecuencia se prohíbe a toda persona natural o jurídica distinta de ellas el ejercicio de la actividad aseguradora.

Los contratos y operaciones celebrados en contravención a lo dispuesto en este numeral no producirán efecto legal, sin perjuicio del derecho del contratante o asegurado de solicitar el reintegro de lo que haya pagado; de las responsabilidades en que incurra la persona o entidad de que se trate frente al contratante, al beneficiario o sus causahabientes, y de las sanciones a que se haga acreedora por el ejercicio ilegal de una actividad propia de las personas vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia."

En ese orden, es claro el interés público que reviste la actividad aseguradora en la legislación nacional, al punto que se contempla la prohibición a personas no autorizadas para ejercer la actividad aseguradora con el claro propósito de protección a los inversionistas y principalmente a los consumidores.

ES PROHIBIDO CELEBRAR EN EL TERRITORIO NACIONAL OPERACIONES DE SEGUROS CON ENTIDADES EXTRANJERAS NO AUTORIZADAS PARA DESARROLLAR LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN COLOMBIA

En efecto, por disposición de lo previsto en el numeral 3 del artículo 108 del EOSF, salvo lo previsto en el párrafo 1° del artículo 39 del EOSF y en normas especiales, sólo las personas previamente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentran debidamente facultadas para ocuparse de negocios de seguros en Colombia. En consecuencia, se prohíbe a toda persona natural o jurídica distinta de ellas el ejercicio de la actividad aseguradora.

El párrafo 1° del artículo 39 del EOSF prevé que las compañías de seguros del exterior pueden ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, única y exclusivamente, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional.

SA

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Adicionalmente, prevé el parágrafo 2º del artículo 39 del EOSF que un residente en el país no puede adquirir en el exterior, seguros relacionados con el sistema de seguridad social, entre los que se encuentran los seguros previsionales de invalidez y muerte, las rentas vitalicias o los seguros de riesgos profesionales.

En concordancia con lo anterior, el artículo 38 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero prevé que la actividad aseguradora en Colombia, se encuentra sujeta a supervisión estatal, ejercida por la Superintendencia Financiera de Colombia con ello, procura tutelar los derechos de los tomadores, de los asegurados y crear condiciones apropiadas para el desarrollo del mercado asegurador, así como una competencia sana de las instituciones que participan en él.

En ese orden, las compañías de seguros debidamente autorizadas por esta Superintendencia son las únicas entidades habilitadas por la ley, con excepción de la autorización a las entidades aseguradoras del exterior en la explotación de los ramos de seguros enunciados en el artículo 39 del EOSF, para ofrecer pólizas de seguros de vida en el territorio colombiano.

Bajo los anteriores lineamientos, no es viable que personas naturales o jurídicas colombianas celebren en el territorio nacional contratos de seguro de vida con entidades extranjeras no autorizadas, ya sea directamente o con el concurso de sus agentes o representantes.

Esta Autoridad interviene en el presente acto, frente a la actividad de promoción, ofrecimiento y publicidad que desarrolla la señora Morales Martinez y no respecto de las relaciones contractuales.

En ese sentido y con base en toda la información recabada en la actuación administrativa, la cual consta en el expediente de inspección y que ha sido expuesta en la presente Resolución, se concluye que la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, a través del establecimiento QMINTERNATIONAL y la página web www.qminternacional.com, se encuentra realizando en una actividad aseguradora ilegal, en la medida en que ofreció, promocionó y publicitó para que, en el territorio colombiano residentes del país, adquirieran con la compañía de seguros CICA LIFE LTD., cuyo domicilio social se encuentra ubicado en la ciudad de Austin - Texas (USA), seguros en contradicción con lo previsto en el artículo en el numeral 3 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo establecido en el artículo 39 del mismo Estatuto, máxime que dicha firma extranjera no se encuentra habilitada por esta Superintendencia para operar y ofrecer productos de seguros en Colombia.

Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente a la promoción de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia

DÉCIMO CUARTO. Que de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas a las personas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización, con el fin entre otros, de ordenar la suspensión inmediata de las tales actividades.

✓ De los fines de las medidas administrativas

Esta Superintendencia considera pertinente recordar los fines de las medidas que se ordenan en el presente acto administrativo, así:

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, tiene como objeto suspender de manera inmediata las operaciones y negocios, realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto.

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

En la norma antes citada, están determinadas las atribuciones, facultades, procedimientos y medidas administrativas que pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como esta Superintendencia para prevenir las conductas de promoción de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que tratan las referidas normas, tiene como finalidad salvaguardar la confianza del público en el sistema financiero y el mercado asegurador.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de prevención y control que una persona natural o jurídica desarrolla una actividad no autorizada, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de la misma se circunscribe a las actividades no autorizadas que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

De acuerdo con las facultades consagradas en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del EOSF, esta Superintendencia es competente para adoptar medidas administrativas frente al ejercicio ilegal de actividades aseguradoras exclusivas de las instituciones vigiladas, en desarrollo de lo cual y para asegurar efectivamente los derechos de terceros de buena fe, puede disponer la realización de las acciones que considere necesarias para informar al público sobre las medidas administrativas que adopte para controlar dicho ejercicio ilegal.

DÉCIMO QUINTO. Que, en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa con base en el acervo probatorio que hace parte de la misma, el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como en la presente medida administrativa, el Director de Control del Ejercicio Illegal de la Actividad Financiera, en cumplimiento de lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010 (Modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 de 2019), recomendó al Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero (E), adoptar una medida de intervención administrativa por el desarrollo de la actividad aseguradora en uso de sus facultades prevista en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad, según quedó acreditado en el expediente de la actuación que contiene el informe de visita número 2019144849.

DÉCIMO SEXTO. Que, conforme a la competencia mencionada en el considerando Cuarto y Quinto de la presente medida administrativa, y por haberse establecido que con ocasión de la actividad realizada por la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, se configuró el ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad para que residentes adquirieran en el territorio colombiano, seguros de vida y planes de pensiones ofrecidos por la compañía de seguros CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD, cuyo domicilio social se encuentra ubicado en la ciudad de Austin - Texas (USA), en los términos del numeral 3 del artículo 108, así como el cumplimiento de lo requerido a las entidades e intermediarios de seguros establecido en los artículos 38 al 43 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y el régimen aplicable y personas autorizadas establecido en

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos; a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, según ha quedado expuesto en extenso en el presente acto administrativo, se hace imperativo emitir una medida administrativa conforme lo prevén el literal b) del numeral 5 del artículo 326 y el artículo 108 del EOSF, por lo que Superintendencia Financiera de Colombia se encuentra facultada para adoptar las decisiones que a su juicio mejor consulten el propósito explícito en la normatividad, de defender los intereses de terceros de buena fe, preservando la confianza del público en general, lo cual ha de traducirse necesariamente en el restablecimiento del orden jurídico perturbado con la conducta ilegal.

DÉCIMO SÉPTIMO. Que, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 108, en concordancia con los requisitos para las entidades e intermediarios de seguros establecidos en los artículos 38 al 43 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y el régimen aplicable a personas autorizadas para la actividad aseguradora consagrados en los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, transcrito al inicio de este acto administrativo, se demostró que la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, realizó actos de ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, siendo imperativo un procedimiento de intervención, conforme lo prevé el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

DÉCIMO OCTAVO. Que según lo previsto en el numeral 11 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero podrá optar por alguna o algunas de las medidas consagradas en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF, en armonía con lo consagrado en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

Así mismo, para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe, esta Entidad considera pertinente ordenar la publicación de la presente Resolución en la página web de esta Superintendencia, en la cual se informe al público que este Organismo ha ordenado a la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ** la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de la actividad aseguradora desarrollada de forma ilegal y que fue descrita en la presente resolución.

DÉCIMO NOVENO. Que, en la presente actuación administrativa, se dio plena observancia al derecho al debido proceso de la investigada y se le brindó la oportunidad de presentar el soporte probatorio correspondiente en desarrollo del derecho de defensa que le asiste; se respetó el derecho a la intimidad personal de la investigada y, en general, se cumplieron las garantías al debido proceso y al derecho de defensa que les asiste.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR a la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, consistente en el ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismo físico o virtual con el que desarrolle esta actividad, bajo apremio de multas de acuerdo con lo previsto en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo y en armonía con lo consagrado en el literal a) del numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Parágrafo Primero. El alcance de la medida administrativa que se adopta en el presente artículo es únicamente respecto del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0062 DE 2020

Hoja No. 20

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR la publicación de la parte Resolutiva de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de actividades ilegales ejercidas en el territorio colombiano con compañías aseguradoras con domicilio fuera del territorio colombiano. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero

ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera y en la página web de esta última Entidad.

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO QUINTO. ORDENAR que por Secretaría General se notifique personalmente el contenido de la presente Resolución a la señora **MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, de conformidad con el artículo 67 y subsiguientes del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, entregándole copia de la misma y advirtiéndole que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los

27 ENE 2020

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS