

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

( 27 DE ABRIL )

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

### LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

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 39º. Personas no Autorizadas.** Salvo lo previsto en los parágrafos 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 parágrafo, las compañías de seguros del exterior no podrán ofrecer, promocionar o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes.*

***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:*

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 2

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

- 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 establece 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 EOSF, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para impedir el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta autoridad de supervisión, en los siguientes términos:

**“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.”*

**SEXTO.** Que en los numerales 1 y 7 del artículo 41 del EOSF, este último adicionado por el artículo 63 de la Ley 1328 de 2009, se define la calidad de agente colocador de seguros y se establece la prohibición

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 3

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

expresa para vender, ofrecer, promocionar y hacer publicidad de pólizas de seguros de entidades extranjeras, respectivamente, así:

*“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 conforme lo expuesto, el régimen aplicable y las personas autorizadas para ejercer la actividad aseguradora en el país, así como los requisitos para ser intermediarios de seguros, está establecido en los artículos 38 a 43 y en el numeral 3 del artículo 108 del EOSF, así como en los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010.

## ***Sujeto de la presente medida***

**OCTAVO.** Que el sujeto de la presente actuación administrativa es el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de la referenciación y/o promoción en Colombia, de firmas extranjeras con actividades de comercialización de seguros e inversiones. Lo anterior, en virtud del Contrato de Referenciación Comercial que el señor Escobar Silva suscribió con la sociedad Deloway S.A., para que clientes en el territorio colombiano adquiriera o invirtiera dinero en dólares americanos, en una Póliza de Vida con Rendimientos, expedida por la sociedad extranjera RL360. Esta última, compañía del exterior no autorizada para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

Así mismo, por las eventuales actividades encaminadas a referenciar y/o promocionar clientes en el territorio colombiano sobre la base de contratos de referenciación firmados y vigentes, para la adquisición de productos de seguros expedidos por las sociedades extranjeras American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, compañías que tampoco se encuentran autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

## ***Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada***

**NOVENO.** Que mediante comunicación enviada a este Organismo por la señora SLB<sup>1</sup>, se alertó a esta Superintendencia respecto de la sociedad PLANNERS PLANEACIÓN FINANCIERA S.A.S. gerenciada por el señor Rodrigo Escobar Silva, por el ofrecimiento a personas en el territorio colombiano, de un producto denominado Pólizas de Vida con Rendimientos, emitido por una sociedad con domicilio en el exterior, sin contar con la debida autorización estatal para ejercer la actividad aseguradora en territorio colombiano.

Con base en lo señalado en la comunicación de la señora SLB, esta Superintendencia inició una actuación frente a la sociedad PLANNERS PLANEACIÓN FINANCIERA S.A.S., radicada bajo el número 2020226454. En el desarrollo de la misma, el señor Rodrigo Escobar Silva en su calidad de representante legal, en manifestación verbal del día 05 de noviembre de 2020, indicó que, a título personal, refiere los productos de seguros de las entidades del exterior CARLTON JAMES GROUP LLC y RL360 INSURANCE COMPANY LIMITED a clientes con domicilio en territorio colombiano, para la

<sup>1</sup> Radicación 019101623-000-000 del 24 de julio de 2019. Se anonimiza el nombre de la peticionaria para proteger sus datos personales.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 4

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

adquisición y renovación de contratos de seguros en virtud de un “*contrato de referenciación*”, celebrado con la firma del exterior Deloway S.A.

Por lo anterior, la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero mediante oficio No. 2020286045-001-000 del 27 de noviembre de 2020, ordenó una visita de inspección a las actividades comerciales que como persona natural desarrolla el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, con el fin de determinar si las operaciones realizadas y descritas a lo largo del informe de esa actuación, son actividades propias y exclusivas de las entidades aseguradoras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

**DÉCIMO.** Que en cumplimiento de lo ordenado mediante oficio radicado bajo el número 2020286045-001-000<sup>2</sup>, a partir del 30 de noviembre de 2020 se realizó la visita de inspección al señor Rodrigo Escobar Silva y las actividades comerciales que adelanta. En el mismo oficio, se explicó al investigado que el objetivo de la actuación era establecer la eventual realización de las actividades previstas en los artículos 38 al 43 del EOSF y el régimen aplicable a la actividad aseguradora y de intermediación de seguros, según se consagra en los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 y, para efectos de lo ordenado en el numeral 3º. del artículo 108 del EOSF.

La actuación administrativa tuvo como finalidad conocer, revisar y analizar las actividades y operaciones comerciales desarrolladas por el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA** y establecer si con ocasión de la realización de dichas actividades, realiza acciones o gestión alguna relativa a la comercialización de seguros para las compañías del exterior CARLTON JAMES GROUP LLC, RL360 INSURANCE COMPANY LIMITED y SUPRA BROKERS o cualquier otra entidad de seguros del exterior, sin la debida autorización estatal para ejercer la actividad aseguradora en Colombia.

## ***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 el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, a través de las comunicaciones radicadas bajo los números 2020286045-003-000, 2020286045-005-000, 2020286045-009-000 y 2020286045-011-000 del 11 de diciembre de 2020, 21 de enero, 1º y 10 de febrero de 2021, respectivamente.

Así mismo, tiene como soporte documental, dos (2) correos electrónicos de fecha 24 de noviembre de 2020, radicados en esta Superintendencia bajo los números 2020226454-021-000 y 2020226454-023-000, información recabada dentro de la visita de inspección adelantada a la sociedad PLANNERS PLANEACIÓN FINANCIERA S.A.S.

Adicionalmente, se incluyen los resultados de la investigación realizada en fuentes abiertas de Internet sobre las sociedades extranjeras RL 360, Deloway S.A., American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, además de la información suministrada por parte de la ciudadana colombiana que presentó ante la Superintendencia una queja en comunicación radicada con el No. 2019101623-000-000.

El contenido del acervo probatorio se relaciona en el Anexo No. 1 del informe de inspección de la visita adelantada por los funcionarios comisionados para el efecto<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> Documento recibido por el señor Rodrigo Escobar Silva el día 1º de diciembre de 2020, según certificación expedida por Servicios Postales Nacionales S.A.

<sup>3</sup> Informe de inspección No. 2020286045 resultante de la visita realizada a las actividades comerciales desarrolladas por el señor Rodrigo Escobar Silva.

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

### 11.1 Modelo de negocio y documentos aportados por el señor RODRIGO ESCOBAR SILVA

El señor Rodrigo Escobar Silva, mediante comunicación suscrita y radicada con el número 2020286045-003-000, informó que, como persona natural, no contaba con ninguna línea de negocios implementada, diferente a referenciar personas que deseaban realizar inversiones a distancia (off-shore).

Adicionalmente, señaló que tiene suscrito un Contrato de Referenciación con Deloway S.A., compañía asesora de inversión, regulada por el Banco Central de Uruguay y como *Introducción* en el contrato, realiza actividades que consisten en presentarle al cliente la compañía del exterior denominada RL360, ubicada en la Isla de Man y lo guía también para que realice su apertura de cuenta directa y adquiera el producto de su elección.

De igual modo, manifiesta tener suscrito otro Contrato de Referenciación con el fondo Carlton –James Diversified Alfa Fund, constituido y administrado por la compañía *Carlton James Commercial Real Estate LLC*, sociedad de responsabilidad limitada con domicilio en Delaware, dedicada al negocio de la inversión de propiedades e instrumentos de préstamos.

El investigado indica, además, que “*En lo que se refiere a la promoción que realizo a título personal, únicamente refiero el producto cuando un cliente manifiesta su interés en adquirir inversiones offshore, en cuyo caso realizo una explicación general y refiero el cliente a alguna de las dos compañías.*” (Negrilla fuera de texto), describiendo de la siguiente manera, las actividades, productos y servicios que adelantan en cada línea de negocio, las compañías del exterior mencionadas y con las cuales tiene vínculo comercial. Veamos:

“(…) **RL360**

*Deloway es una compañía regulada por el Banco Central de Uruguay como **asesor de inversiones**, cuyas funciones están identificadas en el acuerdo adjunto y RL360 es una de las compañías internacionales que distribuye a través de la figura de contrato de referenciación donde un introductor presenta al cliente la compañía y lo guía para realizar su apertura de cuenta directa. Es importante recalcar que los clientes firman documentos de apertura con RL360 y no con Deloway o el introductor y en estos documentos están claramente definidos los términos y condiciones del producto así como la instrucción de pago directo vía tarjeta de crédito como lo fue en este caso en mención.*

*El acuerdo que tengo a título personal con Deloway **es de referenciación** el cual fue firmado el 12 de Abril de 2017 tal como lo demuestra la documentación adjunta, una vez aprobado el plan por parte de la compañía, el cliente recibe directamente una autorización de ingreso al portal web a través del cual tiene acceso a toda la información de su cuenta, incluidos todos los documentos que firmó y por supuesto el valor diario del plan de ahorro y movimientos. Como requisito para efectuar la inversión del cliente debe llenar un formulario de apertura y una proyección de la inversión, los cuales adjunto a la presente, incluso en la proyección y en los términos y condiciones están claramente especificadas las penalidades por retiro anticipado y demás condiciones del plan en mención.*

**Carlton –James:**

*Carlton –James cuenta con dos fondos, cada uno requiere un convenio por separado, yo solo tengo convenio con el segundo mencionado más adelante:*

**Carlton –James Real State Fund**

*Carlton James Commercial Real Estate LLC (la “Compañía”), es una LLC (Sociedad de Responsabilidad Limitada) de Delaware, involucrada en el negocio de la inversión de propiedades e instrumentos de préstamos. Esta oferta de las Acciones Preferenciales de la Compañía es para apoyar la continua actividad de inversión de la Compañía. La intención en particular de la Compañía es la de utilizar las ganancias de esta oferta para apoyar varias edificaciones a lo largo de muchos estados en los Estados Unidos de América en forma de fondos de préstamo a Constructores de EE.UU. El enfoque de este préstamo es la adquisición, recalificación y*

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

*reestructuración de terrenos & edificación de construcciones de la industria hotelera & comercial y edificaciones que van desde hoteles y restaurantes hasta residenciales y comerciales. Con los intereses y reembolsos de capital del prestatario, la Compañía pretende realizar distribuciones en efectivo a los titulares de sus Acciones Preferenciales de Ingreso Corriente y Acciones Preferenciales de Acumulación de Capital.*

**Carlton –James Diversified Alfa Fund**

*Es un fondo domiciliado en las Islas Cayman y regulado por la autoridad Monetaria de las islas, esta auditado por la conocida firma Deloitte. El fundamento del fondo **es invertir en opciones Alternativas (esto quiere decir en vehículos de inversión que en general no tengan correlación con los productos tradicionales: acciones, tasas de interés, etc)** (Negrilla fuera del texto original).*

*El fondo tiene la siguiente composición: 35% en el Fondo Comercial Real State, 10% acciones, 20% Commodities, 20% deuda y 15% efectivo. Es un fondo cuya estrategia es diversificar tanto globalmente como por sectores.*

*Todas las decisiones de las inversiones las toman directamente la compañía y el inversionista al invertir adquiere unidades del fondo.*

*El contrato de referenciación que suscribí a título personal lo hice únicamente con este último fondo.*

**c) Forma de vinculación de sus clientes a las diferentes líneas de negocios**

*Las personas se vinculan directamente con las compañías indicadas, yo no intervengo para nada en los trámites”*

En los numerales siguientes se indicará y desarrollará brevemente, el contenido de los contratos de referenciación informados y allegados por el investigado, los datos de ubicación de las compañías del exterior, las actividades y productos que ofrecen cada una de ellas y demás información relacionada con las actividades comerciales adelantadas por el señor Rodrigo Escobar Silva.

**11.1.1 Del contenido del Convenio y/o Contrato de Referenciación suscrito entre el señor Rodrigo Escobar Silva y Carlton James Diversified Alfa Fund, el 30 de abril de 2018.**

En la comunicación 2020286045-003-000 del 11 de diciembre de 2020, el señor Rodrigo Escobar Silva aportó un archivo en formato PDF denominado “*RL360 Acuerdo Comercial – Escobar Silva, Rodrigo*”. En el mencionado archivo se encuentra el documento “*ACUERDO DE REFERENCIACION COMERCIAL*”, suscrito el 12 de abril de 2017, entre el señor Rodrigo Escobar Silva y la firma DELOWAY S.A., compañía regulada por el Banco Central de Uruguay, según lo informado por el investigado.

De conformidad con lo previsto en la cláusula primera del “*ACUERDO DE REFERENCIACION COMERCIAL*”, Deloway S.A. es un Asesor de Inversión registrado en el Banco Central del Uruguay, que se dedica al mercadeo, venta, distribución, gestión de canal y/o servicio de productos de seguros y servicios financieros de determinadas compañías del Exterior.

Por su parte, la cláusula segunda del mencionado Acuerdo, prevé que el objeto del contrato consiste en que “*El Introdutor*”, esto es, el señor Rodrigo Escobar Silva, se compromete a presentar solicitudes de potenciales clientes interesados en adquirir productos de las compañías del exterior a través de Deloway S.A., y esta a su vez, se obliga a pagar como contraprestación una remuneración por dichas solicitudes, aprobadas y pagadas, según documento denominado “*Escalas de Remuneraciones.*”, entendiéndose por productos aquellos que las Compañías determinen cómo tales y que se encuentran detallados en la escala de remuneraciones.

De conformidad con los términos del Glosario del Anexo I, “*Escalas de Remuneraciones.*”, las tarifas que paga la sociedad RL360 y que la firma Deloway S.A., se compromete a cancelarle al señor Rodrigo

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

Escobar Silva, son las que recibe como consecuencia del pago de la prima por parte del asegurado de acuerdo con los términos y condiciones de la póliza correspondiente.

#### 11.1.2 De los productos que según el investigado comercializa la sociedad RL360, y la información que se reporta en internet de esta compañía y la firma Deloway S.A.

El señor Rodrigo Escobar Silva informó que en la página <https://www.rl360.com/row/index.htm> se encuentra la información general de la sociedad RL360 y los productos que ofrece. Para la compañía Deloway S.A., no indicó página o portal Web, redes sociales u otro medio en relación con las actividades que adelanta, limitándose a informar que la compañía se encuentra regulada por el Banco Central de Uruguay como asesor de inversiones. Según el Contrato de Referenciación Comercial señalado en precedencia, la mencionada firma se dedica al mercadeo, venta, distribución, gestión de canal y/o servicio de productos de seguros y servicios financieros de determinadas compañías de Seguros del Exterior.

Respecto de la sociedad RL360 manifestó que esta no ofrece el producto vía internet. Señaló que, para tal efecto, se tiene implementado un proceso de suscripción a través del cual se realiza todo el análisis y requerimientos que exige a la compañía, su regulador que se encuentra ubicado en la Isla de Man, donde está suscrito el producto de seguros que comercializa.

En ese sentido, manifiesta que la sociedad RL360 tiene 3 productos denominados de la siguiente manera:

- **“Quantum o Aportes Regulares** reciben desde cantidades de 320 dólares mensuales con permanencia mínima de 5 años, es un producto similar a Crea Patrimonio de Skandia, para personas que quieren ahorrar periódicamente. La compañía Deloway ofrece la administración dinámica de los portafolios, con rebalances trimestrales o con la frecuencia que los analistas consideren conveniente, normalmente recomiendan que el inversionista se acoja a una estrategia de acuerdo al perfil, conservador, moderado o agresivo.
- **Oracle**, para el cliente que quiera hacer aportes únicos, y cantidades superiores a 32000.00 dólares americanos, el cliente tiene a su disposición más de 280 fondos de 24 sectores diferentes, el mismo puede elegir libremente la composición de su portafolio o Deloway, también ofrece asistencia en la estructuración y asistencia dinámica del mismo.
- **Pims**, para clientes con inversión inicial de más de 70.000.00 dólares, esta estructura ofrece arquitectura abierta, es decir además de los 280 fondos del Oracle, tienen infinidad de alternativas adicionales, tales como bonos, notas estructuradas, etc. Como en los anteriores casos también Deloway por un fee anual del 1%, asiste en la estructuración de los portafolios, aunque en ninguno de los casos esta asesoría sea obligatoria.”

Con el fin de corroborar la información suministrada por el señor Rodrigo Escobar Silva acerca de las actividades que adelanta con las sociedades Deloway S.A. y RL360, así como los productos que al parecer dichas compañías ofrecen y por los cuales recibe comisiones el señor Escobar Silva, la comisión de visita procedió a validar la información contenida en la página Web <HTTPS://WWW.RL360.COM/ROW/INDEX.HTM> con el objetivo de identificar entre otros asuntos, domicilio o ubicación de las oficinas de la sociedad RL360 y productos respecto de los cuales el señor Rodrigo Escobar Silva tiene relación comercial en virtud del Contrato de Referenciación Comercial suscrito con la firma Deloway S.A.

En primera medida resulta procedente indicar que, según la información que se reporta en la página Web de la sociedad RL360, la citada compañía hace parte de International Financial Group Limited y ofrece soluciones de inversión, ahorro y protección a inversores internacionales de todo el mundo. El grupo comprende: RL360, RL360° Services, Ardan International y Friends Provident International. La sede se encuentra ubicada en la Isla de Man, en la Casa Internacional, Cooil Road, Douglas, IM2 2SP, Islas Británicas, correo electrónico: [CSC@RL360.COM](mailto:CSC@RL360.COM)

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

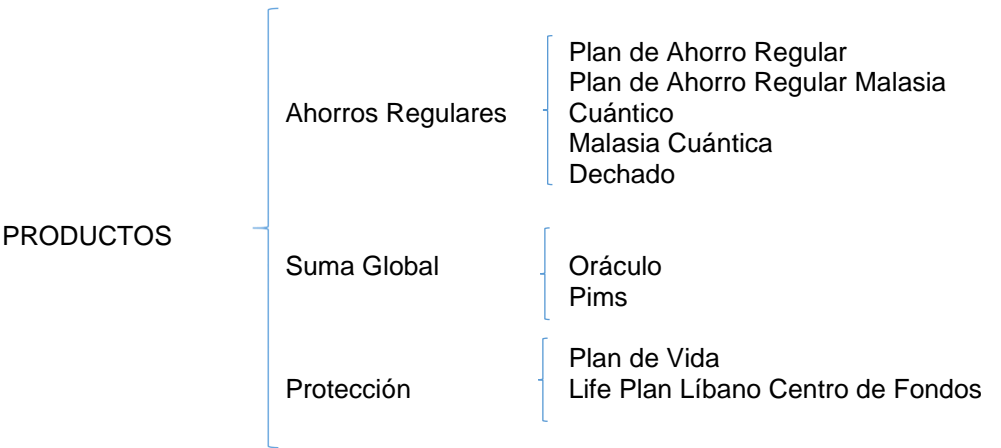
Ahora bien, en la página Web de la sociedad RL360 en su parte superior, se encuentran los vínculos que direccionan a lo que denominan “PRODUCTOS”, “FONDOS”, “FIDEICOMISOS E IMPUESTOS”, “KIT DE HERRAMIENTAS”, “SOBRE NOSOTROS”, “DESCARGAS” y “AYUDA”. Veamos el contenido de cada uno de los productos que ofrece.



MENÚ DE PRODUCTOS

Ahorros regulares:	Suma global:	Proteccion:
<b>Plan de ahorro regular</b> Un plan de ahorro e inversión para inversores globales.	<b>Oráculo</b> Nuestro clásico plan de inversión de suma global más baja.	<b>Plan de vida</b> Un plan de protección de seguro de vida para clientes internacionales.
<b>Plan de ahorro regular Malasia</b> Un plan de ahorro e inversión para residentes de Malasia.	<b>PIMS</b> Nuestro plan de inversión a tanto alzado de arquitectura abierta a medida.	<b>LifePlan Libano - Centro de fondos</b> Un plan de protección de seguro de vida para residentes libaneses.
<b>Cuántico</b> Cerrado a nuevos negocios a partir del 1 de julio de 2019.		
<b>Malasia cuántica</b> Cerrado a nuevos negocios a partir del 1 de julio de 2019.		

En resumen, los Productos y Subproductos que promociona y distribuye la sociedad RL360 a través de su página Web [HTTPS://WWW.RL360.COM/ROW/INCLUDES/M1.HTM](https://www.rl360.com/row/includes/m1.htm) son los siguientes:



De los productos que emite y ofrece la sociedad RL360 se destaca los denominados “Ahorros regulares”. Veamos la información que se presenta para este tipo de producto:



Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

RL360

search

SERVICIOS EN LÍNEA

PRODUCTOS

FONDOS

FIDEICOMISOS E IMPUESTOS

KIT DE HERRAMIENTAS

SOBRE NOSOTROS

DESCARGAS

AYUDA

PLAN DE AHORRO REGULAR RL360

Un plan de ahorro regular extraterritorial flexible que combina la elección con fondos globales de calidad para ayudar a los inversores internacionales a generar riqueza para el futuro.

INTRODUCCIÓN

CARACTERÍSTICAS

CENTRO DE FONDOS

EN LÍNEA

PREGUNTAS FRECUENTES

RL360 Regular Savings Plans

Ver más ta... Compartir

UN PLAN DE AHORRO REGULAR, FLEXIBLE Y ASEQUIBLE PARA EL MERCADO OFFSHORE

Nuestro plan de ahorro es un producto de calidad para aquellos que desean ahorrar para su futuro de manera regular pero flexible, tal vez para complementar los ahorros fuera de una pensión u otros vehículos con ventajas fiscales. Ofrece la posibilidad de acumular efectivo para gastos futuros sustanciales, como pagar las tasas escolares o universitarias, o complementar los ingresos durante la jubilación.

PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN

A diferencia de una pensión, nuestro plan de ahorro tiene el potencial de proporcionar una flexibilidad mucho mayor: puede realizar retiros en cualquier momento después del período de establecimiento. Y, lo que es más importante, no existe la obligación de comprar una anualidad al final del plazo de pago.

PLANIFICACIÓN DE LA EDUCACIÓN

Confucio dijo que si quieres saber dónde están enterradas tus riquezas, mira dentro de la cabeza de tus hijos. Los estudiosos asumen que estaba hablando del valor de la educación. Sospechamos que también pudo haber tenido en cuenta el costo. Porque, lamentablemente, una buena educación puede resultar tremendamente cara.

HECHOS RÁPIDOS

- USD 280 por mes (mínimo)
- 7 opciones de moneda
- 350+ fondos
- Hasta 102% de asignación de pago
- Bono de inicio
- Bono de lealtad
- Conmutación en línea

Lea la documentación del producto para obtener todos los detalles.

INFORMACIÓN IMPORTANTE

Este es solo un resumen y una introducción general al Plan de ahorro regular RL360. Debe hablar con su asesor financiero y leer la literatura del Plan de ahorro regular antes de tomar una decisión de inversión. Solo podemos aceptar negocios que se presenten a través de un asesor financiero.

ACTUALIZACIONES DE FONDOS

- Revisión del sector de enero de 2021: mejora progresiva de nuestra gama de fondos definida.
- Redenominación de la clase de acciones: varios fondos de Janus Henderson
- Cambio en el objetivo de inversión: fondo estratégico abierto Fidelity Multi Asset
- Cambio propuesto en el nombre del fondo y reducción en las tarifas - Varios Fondos Globales Guinness

más>

La calculadora del día de pago

¿Cuántos días de pago hasta que se jubile?

Fecha de nacimiento:

1

ene

2015

Ingrese su edad de jubilación objetivo:

19

Calcular

Te jubilarás el:

1 de enero de 2015

Dentro del producto “Ahorro Regular” se destaca la modalidad del plan previsional “PLAN DE AHORRO REGULAR QUANTUM”, el cual guarda relación con la información suministrada por el señor Escobar Silva:

RL360

search

SERVICIOS EN LÍNEA

PRODUCTOS

FONDOS

FIDEICOMISOS E IMPUESTOS

KIT DE HERRAMIENTAS

SOBRE NOSOTROS

DESCARGAS

AYUDA

PLAN DE AHORRO REGULAR QUANTUM RL360

Este producto ahora está cerrado para nuevos negocios.

INTRODUCCIÓN

CENTRO DE FONDOS

EN LÍNEA

DESDE EL 1 DE JULIO DE 2019, QUANTUM SE RETIRÓ DE LA VENTA A NUEVOS SOLICITANTES.

Los titulares de pólizas existentes no se ven afectados por el cierre de Quantum a nuevos negocios.

Aún puede continuar recargando sus ahorros y cambiar fondos.

Si tiene acceso en línea, puede realizar un seguimiento del desempeño de su póliza, descargar valoraciones y cambiar fondos.

Si aún no se ha registrado para el acceso en línea y le gustaría saber más sobre las funciones y beneficios disponibles, haga clic en la pestaña "En línea" de arriba para obtener más detalles.

HECHOS RÁPIDOS

- Recargue sus ahorros habituales desde USD 80 al mes
- Agregue sumas únicas de prima única desde USD 8,000
- 350+ fondos
- Acceso en línea 24/7
- Cambio de fondos en línea disponible

INFORMACIÓN IMPORTANTE

Este producto está cerrado a nuevos negocios. Le recomendamos que hable con su asesor financiero antes de tomar cualquier decisión de inversión.

ACTUALIZACIONES DE FONDOS


- Revisión del sector de enero de 2021: mejora progresiva de nuestra gama de fondos definida.
- Redenominación de la clase de acciones: varios fondos de Janus Henderson
- Cambio en el objetivo de inversión: fondo estratégico abierto Fidelity Multi Asset

Según la información que obra en la imagen precedente y que se halla en la página Web [HTTPS://WWW.RL360.COM/ROW/INDEX.HTM](https://www.rl360.com/row/index.htm), se evidencia que algunos de los productos que se ofrecen a







Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

los clientes, son los relacionados con **pólizas** y a partir del 1° de julio de 2019, Quantum se abrió a nuevas modalidades de negocios.

A fin de corroborar lo manifestado por el señor Rodrigo Escobar Silva respecto de la firma Deloway S.A., compañía -al parecer-, regulada por el Banco Central de Uruguay y que funge como asesor de inversiones de la sociedad RL360, así como lo indicado en el Contrato de Referenciación, se procedió a realizar la búsqueda en el navegador de Internet Google, la cual arrojó como resultados un enlace <https://www.bcu.gub.uy/SERVICIOS-FINANCIEROS-SSF/PAGINAS/INFORMACIONINSTITUCION.ASPX?NROINST=7646> que direcciona a la página Web del Banco Central de Uruguay, en la cual se despliega la siguiente información:



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY



Ingrese el texto a buscar...

PortadaAcerca del BCUPolítica MonetariaSistema FinancieroSistema de PagosEstadísticas y EstudiosBilletes y MonedasSala de PrensaContacto y Trámites

Portada > Sistema Financiero > Detalle

Razón social: Deloway S.A.

Estado: Activa

Cod. Inst: 7646

Cód. de envío de información: 7646

Datos Generales

Nombre Fantasia:	Suprabrokers
País:	UY
Dirección:	Luis Bonavita 1294, Oficina 211 - WTC Free Zone
Teléfono:	26262425
Fax:	
Página Web:	
Correo Electrónico:	international@suprabrokers.com
Auditor externo:	
Auditor LAFT:	

Las instituciones inscriptas son responsables del envío de la información necesaria para la actualización de los Registros a cargo de la SSF.

Accionistas o Socios	Personal Superior	Actividades
Productos	Sucursales	Hechos Relevantes
Accionistas o SociosParticipación		
Dos Santos Lara, Diego		20,00%
Parra, Robert Alexander		80,00%

De acuerdo con datos que obran en la página Web del Banco Central de Uruguay, la sociedad Deloway S.A., se encuentra activa, con código institucional y de envío de correspondencia 7646, figura también con la denominación de “Nombre Fantasia” = “Suprabrokers”, correo electrónico [international@suprabrokers.com](mailto:international@suprabrokers.com) y reporta como accionistas o socios a los señores: Dos Santos Lara, Diego y Parra, Robert Alexander, cada uno con una participación del 20,00% y 80,00%, respectivamente. Según información reportada como hechos relevantes, de fecha 20 de noviembre de 2020, se divulgó la siguiente información: “Deloway S.A. Cancelación de su inscripción como Asesor de Inversión y autorización para funcionar como gestor de portafolios”.

11.1.3 Cliente y producto de la sociedad extranjera RL360 que se evidencia referenció el señor Rodrigo Escobar Silva.

En la comunicación de respuesta de información radicada bajo el número 2020286045-003-000, el señor Rodrigo Escobar Silva allegó un archivo en formato Excel informando que la señora SLB es la única

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 11

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

cliente que adquirió un producto emitido por la sociedad extranjera RL360, informando además, que la cliente continúa activa con acceso a toda su información a través del portal <HTTPS://WWW.RL360.COM/ROW/INDEX.HTM>, que en la apertura de su cuenta dio instrucción para que se realizaran débitos automáticos desde su tarjeta de crédito mes a mes acorde con el documento del producto por ella firmado ("*Illustration*"), que en el caso de aportes únicos el custodio es "*Citi Londres*", institución que normalmente se usa para primas únicas y, que cada cliente recibe instrucciones directamente de la compañía la cual le indica las alternativas para realizar el pago.

Respecto a la cliente que manifiesta haber referenciado el señor Escobar Silva para que adquiriera productos de la sociedad RL360, coincide con lo mencionado en el acápite de antecedentes del informe radicado bajo el número 2020286045, donde se indica que la SFC recibió una queja interpuesta por la señora SLB radicada con el número 2019101623, en la que la citada señora aduce entre otros asuntos, que en el mes de agosto del año 2017, accedió a un servicio ofrecido por el señor Escobar Silva como ahorro de dinero a través de un producto denominado **Póliza de Vida con Rendimientos**, con el compromiso de realizar el pago de una cuota mensual de mil dólares (\$1.000USD) por un término de diez (10) años, con la posibilidad de retractarse de la inversión a partir del mes dieciocho (18), momento a partir del cual podía retirar el monto invertido sin pagar penalidad alguna. Agregó que, con el fin de asegurar la inversión firmó una "*illustration*" o recibo de condiciones de la inversión de la firma Insurance Company Limited, Registered Office RL360 House, que el pago se efectuó a la sociedad RL360 y que al momento de querer realizar el retiro de la misma le informan que sólo le entregarían el 45% de lo aportado.

Como evidencia de lo afirmado, la señora SLB allegó en idioma inglés, el documento denominado "*illustration*" suscrito con la sociedad RL360 en donde se describen las características y condiciones del producto adquirido. Adicionalmente, allega un extracto de Bancolombia para el periodo 30 de diciembre de 2018 – 30 de enero de 2019, en el que se evidencia la transferencia realizada el 21/01/2019, a la sociedad RL360, de USD1.000 dólares.

De otra parte, el señor Rodrigo Escobar Silva en respuesta a la solicitud de información que le hiciera esta Superintendencia en relación con la remisión de quejas y/o reclamos presentadas por los clientes y/o inversionistas de productos emitidos por sociedades extranjeras, referenciados por él, así como las respuestas dadas a cada una de ellas, manifestó en la comunicación 2020286045-003-000, haber recibido una queja interpuesta por la señora SLB la cual se generó al querer ella retirar su dinero, desconociendo los términos, condiciones y penalidades del producto, agregando además, que la queja se presentó en tres (3) instancias, ante Deloway S.A., RL360 y directamente ante el señor Escobar Silva.

Respecto de la queja ante la sociedad Deloway S.A., se aportó un archivo denominado "*Re Miss (...) QN...*", el cual contiene mensajes de fecha 15, 19, 21 y 22 de febrero de 2019, cruzados entre los correos [JUAN.VARGAS@SUPRABROKERS.COM](mailto:JUAN.VARGAS@SUPRABROKERS.COM), [SLXXX.BXXX@GMAIL.COM](mailto:SLXXX.BXXX@GMAIL.COM) y [LAURA.GOMEZ@PLANNERS.COM.CO](mailto:LAURA.GOMEZ@PLANNERS.COM.CO) a través de los cuales según informa el investigado, se atendió el asunto objeto de reclamo.

El contenido de estos mensajes permite determinar entre otras cosas, que el producto referenciado por el sujeto de la presente medida, en virtud del Contrato de Referenciación Comercial suscrito con Deloway S.A. y vendido por la compañía RL360 a la señora SLB, tiene las características de una **Póliza de Vida con Rendimientos** como lo señala la citada señora en el escrito de queja.

Lo anterior, se puede corroborar también a partir de la respuesta brindada por la sociedad RL360 a la queja presentada por la señora SLB ante dicha compañía. En efecto, el archivo denominado "*2019-05-30-QN10028947 Response + enc...*" contiene un documento en idioma inglés y en algunos de sus apartes con traducciones a español, se evidencia que el producto de la sociedad RL360 referenciado y/o promocionado por el investigado, es una **Póliza de Vida con Rendimientos**.

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

#### **11.1.4 Del contenido del Convenio y/o Contrato de Referenciación suscrito entre el señor Rodrigo Escobar Silva y Carlton James Diversified Alfa Fund, el 30 de abril de 2018.**

El señor Rodrigo Escobar Silva manifiesta en la comunicación con radicado 2020286045-003-000, que en lo que se refiere a *Carlton-James Diversified Alfa fund*, el inversionista compra unidades del fondo, y nunca tiene injerencia sobre el manejo del portafolio, *“igual que como invertir en una cartera colectiva en Colombia”*. El fondo tiene la siguiente composición: 35% en el Fondo Comercial Real State, 10% acciones, 20% Commodities, 20% deuda y 15% efectivo. En otras palabras, es el equivalente a una cartera colectiva de una fiduciaria, con esos porcentajes en los distintos portafolios.

Adicionalmente señala que como es un contrato de referenciación, el cliente firma y llena documentos directamente con las respectivas compañías, por lo tanto es un negocio directo entre la compañía y el cliente y que él nunca tiene copia de los documentos, que en su caso cuenta con un custodio y por instrucciones suyas, el custodio abrió la inversión en Carlton – James, para lo cual adjunta certificación de Niel Willis, donde certifican que el único inversionista en ese fondo es el mismo señor Rodrigo Escobar Silva.

#### **11.1.5 De la validación de la información reportada en los extractos de las cuentas bancarias que posee el señor Rodrigo Escobar Silva para la recepción de dineros, provenientes de comisiones en virtud de las labores de promoción y/o referenciación de productos emitidos por sociedades extranjeras.**

Con el propósito de validar si el señor Escobar Silva recibe comisiones en la referenciación y/o promoción de la celebración de contratos de seguros y la renovación de los mismos, a residentes en el territorio colombiano, expedidos por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, diferentes a las sociedades RL360, Carlton James y Deloway S.A., así como determinar que no existen otros clientes a los reportados, la comisión de visita solicitó copia de los extractos de las cuentas bancarias a nombre del investigado a través de las cuales se reciben las comisiones por tales actividades, para el periodo septiembre de 2019 y octubre de 2020, evidenciándose que el investigado tiene dos (2) cuentas bancarias en Colombia, una cuenta internacional con un banco con domicilio en Colombia y, la otra, con un banco ubicado en la Isla de Man.

En consideración a que, del análisis a los movimientos de las cuentas bancarias que tiene el señor Rodrigo Escobar Silva, y a través de las cuales aparentemente recibe comisiones en virtud del contrato de referenciación suscrito con Deloway S.A. para referenciar y/o promocionar **Pólizas de Vida con Rendimientos** emitidas por RL360, así como de las comisiones devengadas por inversiones en Carlton James Diversified Alfa Fund, se evidenciaron ingresos provenientes de otras sociedades diferentes a las anteriormente mencionadas, la comisión de visita mediante requerimiento de fecha 21 de enero de 2021, radicado bajo el número 2020286045-005-000, le solicitó aclarar si los recursos abonados en esas cuentas corresponden a los contratos de referenciación suscritos con las mencionadas sociedades, u otras firmas del exterior, para lo cual debía aportar los contratos o acuerdos celebrados para el efecto.

En respuesta a la información solicitada, el señor Rodrigo Escobar Silva allegó un correo electrónico de fecha 1° de febrero de 2021, radicado bajo el número 2020286045-009-000, que contiene nueve (9) archivos con los soportes a las explicaciones requeridas por esta Superintendencia.

De la validación y revisión de los archivos aportados por el señor Rodrigo Escobar Silva el 1° de febrero de 2021, se infiere el pago de comisiones por parte de sociedades extranjeras dedicadas a la actividad aseguradora, diferentes a RL360, Carlton James y Deloway S.A.

En efecto, el archivo de nombre *“Escobar, Rodrigo AFIBL.pdf”* contiene entre otros documentos, una comunicación de fecha 8 de abril de 1999, emitida por la sociedad extranjera *American Fidelity International (Bermuda) Ltd*, y dirigida al señor Rodrigo Escobar Silva dándole la bienvenida como agente de la mencionada sociedad y ofreciendo los servicios a él y los clientes que éste tenga en Latinoamérica.



Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

Según la información que se encuentra en el enlace <https://afibl.com/> la sociedad *American Fidelity International (Bermuda) Ltd*, tiene su domicilio principal en Bermuda y su actividad económica es la comercialización de Seguros de Vida Temporal Individual, Seguros de Vida Universal y Pólizas de Enfermedades Críticas.

A su vez, el archivo denominado “*BMI Referenciación*” contiene una comunicación de fecha 28 de enero de 2021 dirigida al señor Rodrigo Escobar Silva, en el que la sociedad BMI COMPANIES confirma la relación como Referenciación de los productos emitidos por dicha sociedad. De la consulta efectuada en internet, enlace <https://www.bmicos.com/internacional/> se evidencia que la mencionada compañía se dedica a la comercialización de Seguros de Vida, Seguros de Salud y Asistencia a Viajeros, y su ubicación se encuentra en: BMI Building at Town Center One 8950 SW 74th Ct. Miami, Florida 33156 USA.

Por su parte, el archivo de nombre “*Rodrigo Escobar HISL TOBA 1*” contiene dos (2) documentos en idioma inglés emitidos por la sociedad Hiscox Insurance Services, uno de ellos es un acuerdo entre la mencionada sociedad y el señor Escobar Silva, en el cual se indica entre otros asuntos, que el mencionado señor actúa como agente de sus clientes buscando que la sociedad realice negocios de seguros.

Al consultar en la internet, enlace <https://www.hiscox.com/es-us/small-business-insurance> se evidencia que la sociedad Hiscox Insurance Services comercializa Seguros para Pequeñas Empresas, Seguros de Responsabilidad General, Seguros de Responsabilidad Profesional, y ofrece además, Pólizas de Responsabilidad Civil Comercial, Responsabilidad Profesional, Póliza de Dueño de Negocio y Seguro de Compensación para trabajadores, y su sede principal se localiza en New York (Headquarters) 520 Madison Avenue 32nd Floor New York, NY 10022.

Respecto a los abonos por comisiones realizados por las sociedades *American Fidelity International (Bermuda) Ltd*, BMI Companies y Hiscox Insurance Services, en las cuentas a nombre del señor Rodrigo Escobar Silva, el mencionado señor allegó a esta Superintendencia un correo electrónico radicado bajo el número 2020286045-011-000, que contiene una comunicación dando alcance a la respuesta que suministró y se radicó con el derivado 009, en la que se puede concluir que ha recibido comisiones por las actividades de referenciación y/o promoción de los productos emitidos por estas sociedades, a clientes con domicilio en el territorio colombiano, al afirmar que: “**3. VOLUMEN DE LOS NEGOCIOS** De las cifras de ingresos por las labores de referenciación y/o consultoría a las empresas mencionadas relacionadas, en los extractos bancarios se puede inferir que mi labor fue muy esporádica a las personas que me aproximaban solicitando alternativas, dada mi larga experiencia en el tema y conocimiento del mercado.”

Adicionalmente sostiene en la misma comunicación, entre otros asuntos, lo siguiente:

**“1. CONTRATOS A NOMBRE PERSONAL**

- *BMI, Hiscox: Los contratos de referenciación fueron originalmente suscritos por mi padre (...), quien fue corredor de seguros (...), y datan de los años 70. (...)*

*“De conformidad con lo establecido en los Acuerdos de Referenciación suministrados por las compañías, el objeto de estos contratos consiste en desarrollar “actividades encaminadas a referenciar clientes potenciales para que la COMPAÑÍA celebre los negocios que correspondan al desarrollo de su objeto social. En ningún caso, el REFERENCIADOR estará facultado para realizar distribución directa de los productos ofrecidos por la COMPAÑÍA y prestar asesoría especial” (los “Contratos de Referenciación”)*

**2. ALCANCE DE LOS CONTRATOS**

(...)

*Con lo anterior puedo explicar los alcances de mis acuerdos con las anteriores compañías:*

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

*Estas tienen una oficina de servicio al cliente potencial, en donde se le explica el producto y asisten en el llenado de los documentos necesarios y formas de pago para obtener la póliza, sin mi intervención en el proceso. De acuerdo con lo anterior **mi labor se limita a la referenciación de clientes.***

*En el caso de Hiscox claramente el punto 2.5. del contrato reza: "You do not act as Our Appointed Insurance Representative." NO OBRO COMO SU REPRESENTANTE DE SEGUROS. (...)"*

**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 2020286045, así como del acervo probatorio recabado en la inspección, especialmente en el Contrato de Referenciación Comercial<sup>4</sup> suscrito entre el investigado y la sociedad Deloway S.A., se comprobó que el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con la cédula de ciudadanía número 19.074.278, realizó actividades de referenciación y/o promoción para que en el territorio colombiano, al menos un cliente, adquiriera o invirtiera dineros en dólares americanos en una Póliza de Vida con Rendimientos, expedida por la sociedad extranjera RL360, compañía del exterior no autorizada para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

Adicionalmente, se evidenció según lo afirmado por el propio señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, en la comunicación radicada con el No. 2020286045-011-000, como respuesta al requerimiento formulado por la comisión de visita en el que se solicitó aclarar los abonos recibidos en las cuentas a su nombre por parte de las sociedades American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, que el señor Escobar Silva, recibe comisiones por la referenciación y/o promoción a residentes en el territorio colombiano, de productos de seguros emitidos por estas sociedades.

***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,

---

<sup>4</sup> Remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación radicada bajo el número 2020286045-003-000.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 15

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

*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 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)

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 asegurados y a los consumidores en general.

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

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 16

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

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 parágrafo 1º 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.

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 o de personas contratadas bajo cualquier otra denominación para el efecto.

En consecuencia, esta Autoridad interviene en el presente acto, frente a la actividad de referenciación y/o promoción, ofrecimiento y publicidad que desarrolla el señor Escobar Silva y no respecto de las relaciones contractuales.

En ese sentido y con base en 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 el señor RODRIGO ESCOBAR SILVA, en virtud del Contrato de Referenciación Comercial suscrito con la sociedad Deloway S.A., realizó actividades de promoción para ofrecer en el territorio colombiano a los ciudadanos, la adquisición o inversión de dineros en dólares americanos en una Póliza de Vida con Rendimientos, producto suscrito por al menos un cliente, y que fue expedida por la sociedad extranjera RL360, compañía del exterior no autorizada para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

Así mismo, se comprobó que el señor Escobar Silva, mantiene vigentes otros contratos de referenciación y/o promoción con entidades del exterior que igualmente ofrecen servicios de seguros e inversiones, y por los cuales señaló haber recibido abonos por concepto de comisiones por la realización de dichas actividades a ciudadanos residentes en Colombia.

En efecto, el señor Rodrigo Escobar Silva allegó un archivo de nombre *"Escobar, Rodrigo AFIBL.pdf"* en relación con los movimientos en los extractos bancarios denominados AFA (*American Fidelity International (Bermuda) Ltd*), que contiene varios documentos expedidos por la mencionada sociedad, entre los cuales se destacan: (i) formato de autorización para depósitos automáticos en la cuenta de un banco Internacional, (ii) comunicación de fecha 1º de junio de 2017 dirigida al señor Escobar Silva en la que se le da la bienvenida y, se agradece por unirse como consultor de la compañía, (iii) contrato de servicios de consultoría *"CONSULTING SERVICES AGREEMENT"*, (iv) tabla de calendario de remuneraciones *"REMUNERATION SCHEDULE"*, (v) comunicación de fecha 8 de abril de 1999 dándole la bienvenida como agente de la mencionada sociedad, y ofreciendo los servicios a él y los clientes que tenga en Latinoamérica, (vi) formato de solicitud de nombramiento/licencia del agente *"AGENT'S"*



# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 17

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

*APPOINTMENT/LICENSEING REQUEST*", de fecha octubre 14 de 1998, y (vi) formato de designación de beneficiarios *"BENEFICIARY DESIGNATIONS"*.

Según la información que se encuentra en la página web de la sociedad (*American Fidelity International (Bermuda) Ltd*), en el enlace [HTTPS://AFIBL.COM/](https://afibl.com/) la citada compañía tiene su domicilio principal en Bermuda, y su actividad económica es la comercialización de Seguros de Vida Temporal Individual, Seguros de Vida Universal y Pólizas de Enfermedades

De acuerdo con los movimientos en la cuenta Internacional en dólares No. 871820010, que el investigado tiene con un establecimiento bancario, se evidenció el pago de USD 3081 y de USD 335 por comisiones pagadas por la sociedad American Fidelity International (Bermuda) Ltd), para el periodo enero - octubre de 2019 y enero – octubre 2020, respectivamente.

A su vez, allegó un archivo llamado *"BMI Referenciación"* relacionados con los movimientos en los extractos bancarios denominados BMI, el mencionado archivo contiene una comunicación de fecha 28 de enero de 2021 dirigida al señor Rodrigo Escobar Silva, en el que la sociedad BMI COMPANIES **confirma la relación como referenciador de los productos emitidos por dicha sociedad**. De la consulta efectuada en internet, enlace [HTTPS://WWW.BMICOS.COM/INTERNACIONAL/](https://www.bmicos.com/internacional/) se evidencia que la mencionada compañía se dedica a la comercialización de Seguros de Vida, Seguros de Salud y Asistencia a Viajeros, su ubicación está en: BMI Building at Town Center One 8950 SW 74th Ct. Miami, Florida 33156 USA.

Por su parte, el investigado remitió el archivo denominado *"Rodrigo Escobar HISL TOBA 1"* en relación con los movimientos en los extractos bancarios denominados Hiscox Insurance Services, el cual contiene dos (2) documentos emitidos por la citada sociedad, uno de ellos con los términos del acuerdo entre la mencionada sociedad y el investigado. En este acuerdo se indica entre otros asuntos, que el investigado actúa como agente de sus clientes buscando que la sociedad realice negocios de seguros. Al consultar en internet, enlace de la página web [HTTPS://WWW.HISCOX.COM/ES-US/SMALL-BUSINESS-INSURANCE](https://www.hiscox.com/es-us/small-business-insurance) se evidencia que la sociedad Hiscox Insurance Services comercializa Seguros para Pequeñas Empresas, Seguros de Responsabilidad General, Seguros de Responsabilidad Profesional, y ofrece además, Pólizas de Responsabilidad Civil Comercial, Responsabilidad Profesional, Póliza de Dueño de Negocio y Seguro de Compensación para trabajadores, y su sede principal se localiza en New York (Headquarters) 520 Madison Avenue 32nd Floor New York, NY 10022.

De acuerdo con el análisis realizado a los extractos bancarios de la cuenta Internacional en dólares No. 871820010, que el investigado tiene con un establecimiento bancario, se evidenció el pago de USD 7.063, por parte de la sociedad Hiscox Insurance Services, en el periodo enero - octubre de 2020.

Sobre los abonos por comisiones realizados por las sociedades American Fidelity International (Bermuda) Ltd), y Hiscox Insurance Services, en las cuentas a nombre del señor Rodrigo Escobar Silva, resulta procedente indicar, que el 10 de febrero de 2021, el señor Rodrigo Escobar Silva, allegó un correo electrónico radicado bajo el número 2020286045-011-000, que contiene una comunicación dando alcance a la respuesta que suministró y se radicó con el derivado 009.

En dicha comunicación, el señor Rodrigo Escobar Silva sostiene entre otros asuntos, que los pagos por comisiones recibidos de las sociedades American Fidelity International (Bermuda) Ltd), y Hiscox Insurance Services, obedecen a lo siguiente:

*"(...) De conformidad con lo establecido en los Acuerdos de Referenciación suministrados por las compañías, el objeto de estos contratos consiste en desarrollar "actividades encaminadas a referenciar clientes potenciales para que la COMPAÑÍA celebre los negocios que correspondan al desarrollo de su objeto social. En ningún caso, el REFERENCIADOR estará facultado para realizar distribución directa de los productos ofrecidos por la COMPAÑÍA y prestar asesoría especial" (los "Contratos de Referenciación")* Negrilla fuera de texto

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

***Por otro lado los contratos de promoción consisten en promover y distribuir los correspondientes productos***

### **CONSULTORIA**

La **consultoría** es un servicio profesional especializado en áreas, prestado por empresas o por profesionales (conocidas como consultoras o consultores, respectivamente) con experiencia o conocimientos específicos en un área, asesorando a personas, a otras empresas, a grupos de empresas, a países o a organizaciones en general. Puede centrarse en consultoría integral o en un área específica, como por ejemplo en Administración, Recursos Humanos, Operaciones, Mercadotecnia y Ventas y Finanzas. [HTTPS://ES.WIKIPEDIA.ORG/WIKI/CONSULTOR%C3%ADA](https://es.wikipedia.org/wiki/Consultor%C3%ADA)

Con lo anterior puedo explicar los alcances de mis acuerdos con las anteriores compañías:

Estas tienen una oficina de servicio al cliente potencial, en donde se le explica el producto y asisten en el llenado de los documentos necesarios y formas de pago para obtener la póliza, sin mi intervención en el proceso. De acuerdo con lo anterior **mi labor se limita a la referenciación de clientes**. (...)

### **3. VOLUMEN DE LOS NEGOCIOS**

De las cifras de ingresos por las labores de referenciación y/o consultoría a las empresas mencionadas relacionadas, en los extractos bancarios se puede inferir que mi labor fue muy esporádica a las personas que me aproximaban solicitando alternativas, dada mi larga experiencia en el tema y conocimiento del mercado.

A modo de información, existen en Colombia aproximadamente entre 25.000 y 30.000 pólizas de vida de compañías del exterior, lo que indica que las personas referenciadas por mi representan una ínfima parte del volumen total."

Como se observa, el señor Rodrigo Escobar Silva, afirma en relación con los contratos vigentes que tiene suscritos con las sociedades American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, que estos son "(...) **contratos de promoción consisten en promover y distribuir los correspondientes productos**". Las mencionadas sociedades se dedican a la comercialización de diferentes tipos de seguros, y se encuentran domiciliadas en el exterior. Así mismo, confirma haber recibido "ingresos por las labores de referenciación y/o consultoría a las empresas mencionadas relacionadas, en los extractos bancarios", afirmando que "mi labor fue muy esporádica a las personas que me aproximaban solicitando alternativas, dada mi larga experiencia en el tema y conocimiento del mercado."

De otra parte, en atención a las manifestaciones y afirmaciones formuladas por el señor Rodrigo Escobar Silva que indica que los acuerdos de referenciación tienen como objeto desarrollar actividades encaminadas a referenciar clientes potenciales para la celebración de negocios con las compañías de seguros del exterior, queriendo con ello desvirtuar que esas actividades no conlleven la promoción de contratos de seguros, es pertinente poner de presente, que el mismo señor Escobar Silva en varios de los apartes de sus comunicaciones manifestó que los "(...) **contratos de promoción consisten en promover y distribuir los correspondientes productos**", que "En lo que se refiere a la promoción que realizo a título personal, únicamente refiero el producto cuando un cliente manifiesta su interés en adquirir inversiones". Vale indicar que, de acuerdo con las pruebas recabadas en la actuación, se evidenció que la referenciación logra vincular a los clientes con las entidades de seguros del exterior.

**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 EOSF, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas de carácter cautelar a las personas que realicen actividades exclusivas de las

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

---

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 EOSF, tiene como objeto suspender de manera inmediata las operaciones y negocios, realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto.

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 EOSF, 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 párrafo 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 Ilegal 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 5 del Decreto 2399 de 2019), recomendó al Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, adoptar una medida cautelar en uso de las facultades previstas en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de la referenciación y/o promoción que realiza 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, según quedó acreditado en el expediente de la actuación que contiene el informe de visita número 2020286045.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 20

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

**DÉCIMO SEXTO.** Que, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 108, en concordancia con los requisitos exigidos para las entidades e intermediarios de seguros establecidos en los artículos 38 al 43 del EOSF 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, se demostró que con ocasión de las labores realizadas por el señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA** en virtud del Contrato de Referenciación Comercial suscrito con la sociedad Deloway S.A., se configuró el ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, con ocasión a las actividades de referenciación y/o promoción para que personas en el territorio colombiano, adquiriera o invirtiera dineros en dólares americanos en una Póliza de Vida con Rendimientos, expedida por la sociedad extranjera RL360, cuyo domicilio social se encuentra ubicado en la Isla de Man, en la Casa Internacional, Cooil Road, Douglas, IM2 2SP, Islas Británicas, compañía del exterior no autorizada para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, póliza que fue adquirida por al menos un cliente. De igual modo, se comprobó que el señor Escobar Silva, mantiene vigentes otros contratos de referenciación con entidades del exterior que igualmente ofrecen servicios de seguros e inversiones, y por los cuales recibe abonos por concepto de comisiones derivadas de eventual realización de actividades de referenciación y/o promoción a ciudadanos residentes en Colombia.

Que por lo anterior, se hace imperativo emitir una medida administrativa conforme 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, en la presente actuación administrativa, se dio plena observancia al derecho al debido proceso del investigado 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 del investigado y, en general, se cumplieron las garantías al debido proceso y al derecho de defensa que le asiste.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

## RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR** al señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con la cédula de ciudadanía número 19.074.278, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, consistente en la referenciación y/o promoción de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por las entidades extranjeras Deloway S.A. RL 360, American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, compañías no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, bajo apremio de multas sucesivas 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.

**ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR** al señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con la cédula de ciudadanía número 19.074.278, bajo apremio de multas sucesivas 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, **suspender el desarrollo** dentro del territorio Colombiano de las actividades que puedan derivarse de los contratos suscritos con las firmas DELOWAY S.A., RL 360, American Fidelity International (Bermuda) Ltd), BMI Companies y Hiscox Insurance Services, relativos al mercadeo, referenciación, promoción, venta, distribución, gestión de canal y/o servicio de productos de seguros y servicios financieros de compañías del Exterior no autorizadas por la

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0382 DE 2021

Hoja No. 21

Por medio de la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto del señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con cédula de ciudadanía No. 19.074.278, como consecuencia de las actividades de referenciación y/o promoción en Colombia, de productos financieros de compañías extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en el país.

Superintendencia Financiera de Colombia, a residentes en Colombia. Así mismo, **suspender el desarrollo** de cualquier contrato, convenio o acuerdo suscrito con sociedades aseguradoras o que comercialicen seguros en el exterior con el objeto de que residentes en el país se vinculen con estas para la adquisición de sus productos o servicios sin que cuenten con las autorizaciones correspondientes para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia.

**Parágrafo.** El alcance de la medida administrativa que se adopta en el presente artículo es únicamente respecto de la referenciación y/o promoción 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.

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

**ARTÍCULO SEXTO. ORDENAR** que por Secretaría General se notifique personalmente el contenido de la presente Resolución al señor **RODRIGO ESCOBAR SILVA**, identificado con la cédula de ciudadanía número 19.074.278, 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, informando 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

**LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO**

**ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS**

Proyectó: LRR

Revisó: JCTD / JAPP / ACSR