

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

(14 DE DICIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora CAMILA URREGO ARCOS identificada con la cédula de ciudadanía número 1.020.741.535, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de instituciones del exterior a residentes en el país, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales y en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 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 3° de la Ley 964 de 2005, establece cuales son las actividades del mercado de valores, en los siguientes términos:

“Serán actividades del mercado de valores:

a) La emisión y la oferta de valores;

b) La intermediación de valores;

c) La administración de fondos de valores, fondos de inversión, fondos mutuos de inversión, fondos comunes ordinarios y fondos comunes especiales;

d) El depósito y la administración de valores;

e) La administración de sistemas de negociación o de registro de valores, futuros, opciones y demás derivados;

f) La compensación y liquidación de valores;

g) La calificación de riesgos;

h) La autorregulación a que se refiere la presente ley;

i) El suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma;

j) Las demás actividades previstas en la presente ley o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.

PARÁGRAFO 1o. Las entidades que realicen cualquiera de las actividades señaladas en el presente artículo, estarán sujetas a la supervisión del Estado”.

“PARÁGRAFO 2o. Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar las actividades del mercado de valores a que se refiere el presente artículo, salvo las previstas en los literales a) e i), casos en los cuales no será necesario constituir una sociedad en el país.

Lo previsto en el presente párrafo se entiende sin perjuicio de la promoción de servicios a través de oficinas de representación o contratos de corresponsalía, conforme a lo dispuesto en las normas pertinentes.” (Negrilla y subrayado fuera de texto).

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 2

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

TERCERO. Que el inciso segundo del literal a) del artículo 4 de la misma Ley, asignó al Gobierno Nacional la facultad de establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores y regular el comercio transfronterizo de los servicios financieros y del mercado de valores, así:

*“**ARTÍCULO 4o. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES.** Conforme a los objetivos y criterios previstos en el artículo 1º de la presente ley, el Gobierno Nacional intervendrá en las actividades del mercado de valores, así como en las demás actividades a que se refiere la presente ley, por medio de normas de carácter general para:*

a) Determinar las actividades que, en adición a las previstas en la presente ley, hacen parte del mercado de valores por constituir manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público mediante valores, así como establecer su regulación. Igualmente, establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores señaladas en las normas vigentes.

En ejercicio de esta facultad el Gobierno Nacional regulará el comercio transfronterizo de los servicios propios de las actividades previstas en el artículo 3º de la presente ley, incluyendo la posibilidad de homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios para el efecto.

En desarrollo de esta facultad el Gobierno Nacional igualmente podrá autorizar el acceso directo de agentes del exterior al mercado de valores colombiano y homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios que permitan el acceso a los servicios que prestan los proveedores de infraestructura del mercado de valores colombiano”.

CUARTO. Que el Decreto 2555 de 2010 señala las actividades que se consideran intermediación de valores, entre las que se encuentra el ofrecimiento de servicios y productos financieros:

*“**Artículo 7.1.1.1.3 Servicios para la intermediación de valores:** También se considera operación de intermediación en el mercado de valores el ofrecimiento de servicios de cualquier naturaleza para la realización de las operaciones a que se refiere el artículo 7.1.1.1.2 del presente Decreto, **así como el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros** que generen expectativas de beneficios económicos.*

Los servicios para la intermediación de valores solo podrán ser prestados por personas naturales inscritas en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores -RNPMV-, que cuenten además con la modalidad de certificación que les permita realizar esta actividad” (Negrilla y subrayado fuera de texto).

QUINTO. Que el artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF) indica que corresponde al Gobierno Nacional señalar mediante normas de carácter general, las restricciones y prohibiciones de las oficinas de representación de las instituciones financieras del exterior, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de estas, a saber:

*“**ARTICULO 94. OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y REASEGUROS DEL EXTERIOR.***

1. Autorización apertura. Corresponde a la Superintendencia Bancaria autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación de organismos financieros y reaseguros del exterior, así como ejercer sobre ellas la inspección, vigilancia y control con las mismas facultades con que cuenta para supervisar a las entidades del sector financiero y asegurador.

El Gobierno Nacional señalará mediante normas de carácter general las restricciones y prohibiciones de las oficinas, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de las mismas”.

SEXTO. Que en la Parte 4 del Decreto 2555 de 2010 se establecen los siguientes conceptos, sobre el Ofrecimiento de Servicios Financieros del Exterior en Colombia:

*“**Artículo 4.1.1.1.1 Definiciones:** Para efectos de lo previsto en el presente decreto se entenderá por:*

*a) **Institución del exterior:** Es toda entidad constituida fuera del territorio colombiano, incluyendo las agencias en el exterior de entidades financieras establecidas en Colombia, cuyo objeto social consista en*

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

el ofrecimiento de servicios financieros, de reaseguros o del mercado de valores, que se encuentre regulada y supervisada como tal de conformidad con la ley del país en cuyo territorio esté localizada;

b) Promoción o publicidad: Es cualquier comunicación o mensaje, realizado personalmente o utilizando cualquier medio de comunicación, sea este masivo o no, que esté destinado a, o tenga por efecto, iniciar, directa o indirectamente, actividades financieras, de reaseguros o del mercado de valores”

SÉPTIMO. Que el artículo 4.1.1.1.2 del mismo Decreto establece el régimen de apertura de las oficinas de representación de instituciones del exterior que pretendan desarrollar sus actividades en Colombia, en los siguientes términos:

“1. Instituciones financieras del exterior: Las instituciones financieras del exterior, que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán establecer una oficina de representación en Colombia, con arreglo a lo dispuesto en esta Parte del presente decreto.

(...)

3. Instituciones del mercado de valores del exterior: Las instituciones del exterior que pretendan promover o publicitar productos y servicios del mercado de valores en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán utilizar una de las siguientes alternativas:

a) Establecer una oficina de representación de conformidad con lo dispuesto en esta Parte del presente decreto, o

b) Celebrar un contrato de corresponsalía con una sociedad comisionista de bolsa de valores o con una corporación financiera. A los contratos de corresponsalía les será aplicable esta Parte del presente decreto, con excepción de los artículos 4.1.1.1.5, 4.1.1.1.6 y 4.1.1.1.11.

Lo previsto en este numeral se entenderá sin perjuicio del cumplimiento de las normas colombianas sobre oferta pública de valores.

Parágrafo 1. En el evento en que una misma institución del exterior, conforme a su régimen legal, preste servicios financieros y del mercado de valores, podrá utilizar una sola oficina de representación para promover o publicitar ambos tipos de servicios en territorio colombiano o a sus residentes.

Parágrafo 2. **Las instituciones del exterior que no cumplan con los requisitos previstos en el presente artículo deberán abstenerse de realizar actos de promoción o de publicidad de sus servicios en territorio colombiano o a sus residentes, so pena de las sanciones que correspondan. En consecuencia, dichas instituciones no podrán, entre otras actividades:**

a) Enviar empleados, contratistas, representantes o agentes a territorio colombiano o contratar personas que se encuentren residenciadas en territorio colombiano para que realicen labores de promoción o de publicidad respecto de la institución del exterior o acerca de sus servicios.

b) Realizar, directa o indirectamente, actos de promoción o de publicidad en territorio colombiano o a sus residentes, de la institución del exterior o de sus servicios.

Parágrafo 3. Las oficinas de representación a que se refiere esta Parte del presente decreto deberán cumplir con los deberes de todo comerciante, atendiendo las particularidades propias de su naturaleza”. (Negrilla fuera de texto.)

OCTAVO. Que los sistemas de negociación y registro de operaciones sobre divisas y su administración han sido regulados por la Ley 964 de 2005 y la Resolución Externa 04 de 2009 del Banco de la República, mediante las cuales se ha dispuesto que estas actividades están sujetas a la supervisión del Estado, en particular, el artículo 31 de la Resolución 04 de 2009 advierte que:

“el ofrecimiento a residentes en el país, distintos de intermediarios del mercado cambiario, de servicios de negociación o de registro de operaciones sobre divisas a través de plataformas y en particular el ofrecimiento del servicio de intercambio de monedas extranjeras (FOREX), ésta sujeto a las condiciones de que trata el Decreto 2558 de 2007¹. Los productos o servicios ofrecidos a través de estas plataformas solo pueden ser promovidos o publicitados en el territorio colombiano a través de oficinas de representación, sociedades comisionistas de bolsa o corporaciones financieras, en los términos y condiciones que establezca la Superintendencia Financiera de Colombia”. (Subrayado nuestro)

NOVENO. Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, esta Superintendencia podrá:

¹ Decreto 2588 de 2007 derogado e incorporado Artículo 2.9.22.1.1 Decreto 2555 de 2010

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

“(…) imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1º del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización.”

DÉCIMO. Que según lo establecido en el numeral 1º del artículo 108 del 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 esta Autoridad:

“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.

PARÁGRAFO 2º. La Superintendencia Bancaria podrá imponer las sanciones previstas en los artículos 209 y 211 a cualquier persona que obstruya o impida el desarrollo de las actuaciones administrativas que se adelanten para establecer la existencia de un eventual ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas, así como a aquellas personas que le suministren información falsa o inexacta.”

DÉCIMO PRIMERO. Que en atención a lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2019, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, entre otras, la función de:

“(...)

7. Ordenar y dirigir la práctica de visitas con el fin de obtener conocimiento sobre los asuntos de su competencia.

8. Ordenar, dentro del ámbito de su competencia, las investigaciones administrativas, la práctica de pruebas, los traslados a los interesados y adoptar las decisiones y medidas que resulten necesarias.

(...)

10. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores.

11. 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.

12. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal. (...).”

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 5

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Sujetos de la presente medida

DÉCIMO SEGUNDO. Que es sujeto de la presente medida la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Camila Urrego Arcos, identificada con C.C. 1.020.741.535, sociedad que no se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia², como tampoco tiene registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación ni cuenta con contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, razón por la cual no está autorizada para promocionar en territorio colombiano productos y/o servicios financieros de entidades extranjeras.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO TERCERO. Mediante comunicación electrónica radicada bajo el número 2021088451 de 20 de abril de 2021, se recibió la siguiente información:

“(...) HACE YA VARIOS MESES MI FAMILIA LE ENTREGÓ UN CAPITAL AL SEÑOR JUAN SEBASTIÁN AVENDAÑO OLIVARES, PARA QUE LA INVIRTIERA EN LA BOLSA POR MEDIO DEL CAMBIO DE DIVISAS. ESTA PERSONA NOS OFRECIÓ UN PORTAFOLIO BAJO SU EMPRESA "DEER INVESTING HOUSE" EN EL CUÁL ACEPTÁBAMOS CIERTOS TÉRMINOS TANTO DE GANANCIA COMO DE PÉRDIDA. RESULTA QUE HACE UN POCO MAS DE UN AÑO, EL BROKER LES QUEDÓ MAL A ELLOS, SALIERON CON VARIAS EXCUSAS Y NO QUISIERON DEVOLVER EL DINERO DE LOS CLIENTES, A LO CUAL ESTA PERSONA SE LAVÓ LAS MANOS Y NOS DIJO QUE NO ERA SU CULPA QUE EL BRÓKER NO QUISIERA DEVOLVER EL DINERO. AL DÍA DE HOY NO VOLVIÓ A CONTESTAR MIS MENSAJES Y QUISIERA UNA ASESORÍA PARA PODER DETERMINAR QUE MEDIDAS PUEDO TOMAR PARA PODER RECUPERAR EL DINERO DE MI FAMILIA Y QUE NADIE MAS CAIGA EN MANOS DE PERSONAS CARENTES DE MORAL Y ÉTICA COMO ESTA.”

Con base en la anterior información, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera ordenó la realización de una investigación Extra Situ radicada bajo el número 2021112924-000-000, por medio del cual se pudo establecer que *“(...) DEER HOUSE S.A.S. en principio es una empresa constituida en enero de 2019 dedicada a ofrecer portafolio de renta fija y variable con beneficios desde el 2% al 20% dependiendo del riesgo que cada cliente quiera asumir (...) Se promocionan como un ecosistema de diversificación de capital conectados con la industria nacional e internacional que abre oportunidades para que clientes aprovechen oportunidades de inversión (...) Dentro de la oferta de sus productos señalan trabajar con los bróker extranjeros InmarketFX y Blue Trading, lo cuales, de acuerdo con la información disponible en internet, no corresponden a entidades vigiladas por algún organismo de control, así mismo tampoco se encuentran autorizados por este organismo de control para realizar la oferta de sus productos y/o servicios en territorio colombiano (...)”*.

Por lo anterior, se recomendó adelantar una actuación administrativa a la sociedad DEER HOUSE S.A.S, ante la eventual promoción en Colombia de los brókeres extranjeros denominados InmarketFX y Blue Trading para operar en el mercado FOREX, sin contar con la autorización de esta Superintendencia.

DÉCIMO CUARTO. Que con el fin de verificar la información allegada, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades conferidas en los literales a) y d), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa³ respecto de DEER HOUSE S.A.S., actuación que se desarrolló de conformidad con lo establecido en el artículo 3º de la Ley 964 de 2005 y el artículo 108

² Información disponible en www.superfinanciera.gov.co, icono “**Entidades Supervisadas**”, donde se encuentra el detalle de las entidades vigiladas por este Organismo.

³ Oficio 2021165152-000-000 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

del citado Estatuto Orgánico, en concordancia con lo dispuesto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2010.

DÉCIMO QUINTO. La inspección radicada bajo el número 2021165152, se inició con la notificación y envío del oficio de presentación y requerimiento de esta Autoridad, el 29 de julio de 2021 al correo electrónico de la sociedad inscrito en el registro mercantil, conforme consta en el certificado expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá⁴.

Dicho oficio fue entregado en la dirección electrónica y fecha señalada, tal como figura en el certificado de la comunicación electrónica No. E52401881-S⁵ expedido por el servicio de envíos de Colombia 4-72.

En atención al requerimiento efectuado, se recibieron tres comunicaciones desde el correo electrónico de la sociedad, en fechas 4 y 24 de agosto de 2021 y 13 de septiembre de 2021⁶, y una adicional el 22 de agosto de 2021⁷, la cual fue remitida desde el correo electrónico para notificaciones judiciales inscrito en el registro mercantil⁸, cuya información aportada hace parte del acervo probatorio de la actuación adelantada y se describe en el presente acto administrativo.

Del acervo probatorio.

DÉCIMO SEXTO. La actuación administrativa en la que se basa esta medida cautelar tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de esta, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias, que obran dentro del informe extra-situ, el informe de visita y su correspondiente expediente número 2021165152, cuyo contenido se expone a continuación:

1. Información aportada por la Sociedad DEER HOUSE S.A.S a través de su representante legal, señora Camila Urrego Arcos en respuesta al requerimiento de esta Superintendencia.
2. Información disponible en el sitio web <https://www.deerinvestinghouse.com>⁹ y redes sociales.
3. Información disponible en los sitios web de las entidades del exterior promocionadas por la sociedad DEER HOUSE S.A.S

16.1. Información aportada por la Sociedad DEER HOUSE S.A.S a través de su representante legal, señora Camila Urrego Arcos¹⁰.

La señora Camila Urrego Arcos, atendió el requerimiento efectuado por esta Superintendencia, en los siguientes términos:

- **Sobre el modelo de negocio o la actividad de la sociedad**

“La finalidad de la empresa es la Educación bursátil, y la educación de marketing no formal. Yo como publicista ofrezco asesorías para tener posicionamiento en las redes sociales, mi esposo como economista ofrece charlas de Criptomonedas, Forex, acciones, futuros y opciones, ofrecemos asesorías para que los colombianos aprendan a invertir de manera diferente y más rentable que en el mercado real, logramos

⁴ Consulta efectuada el 27 de julio de 2021 como consta en radicado 2021165152-000-000.

⁵ Radicado 2021165152-002-000 Prueba envío documento

⁶ Radicado 2021165152, derivados 13, 20 y 29 respectivamente.

⁷ Radicado 2021165152-021

⁸ Radicado 2021165152-000-000 Anexo RUES DEER HOUSE S.A.S.

⁹ Página en mantenimiento a la fecha de la presente medida administrativa. Consulta efectuada el 20 y 21 de mayo de 2021 para efectos del informe extra situ realizado por la Entidad y posteriormente realizado en la inspección en fechas 23 y 27 de agosto, y 02 de septiembre de 2021

¹⁰ Radicado 2021165152-000-000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 7

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

alianzas con diferentes empresas o personas naturales que ofrecen sus servicios y creamos así un portafolio de inversiones donde somos los gestores entre el cliente y la empresa o la persona que ofrece algún tipo de inversión.

Tenemos varios servicios dentro de nuestro abanico de opciones de inversión. Funciona así: La persona que se interese en alguno de los siguientes temas: (Cryptos, Forex, Compra y venta de carros, compra y venta de Bitcoin, Apertura de Seguros, Aperturas de cuentas en Exchanges y Brokers Europeos) le cobramos por una capacitación inicial sobre este modelo de negocio y posteriormente nosotros creamos el puente entre el cliente y la empresa que genere este servicio, es por esta razón que somos gestores de capital.”¹¹

En relación con las líneas de negocio implementadas, explicó:

“Actualmente en Deer House tenemos pensado implementar dos líneas de negocio.

1- Cursos y asesorías Virtuales y presenciales

2- Asesorías comerciales y de marketing online y servicio al cliente a empresas

3- Compra y venta de autos usados”.

Y agrega:

“Línea 1: Actualmente Ofrecemos charlas y cursos virtuales de Macroeconomía y Microeconomía, Marketing Online, creación de piezas publicitarias y Mercados financieros actuales.

Línea 2: Nuestras asesorías van desde como manejas las redes sociales de las empresas, hacer una pagina web, como prospeccionar clientes, manejar correctamente Bitrix los Crm, cursos de ventas para empresas etc.

Línea 3: Queremos implementar este negocio en nuestra empresa para el ultimo (sic) trimestre de 2021 ya que vemos que es una buena opción para generar un ingreso adicional si nos asociamos con los contactos que tengan buenos precios de carros. Actualmente estamos aprendiendo con nuestro capital personal (puntualmente estoy aprendiendo del negocio con capital que logre vendiendo mi auto) ya cundo tengamos mas (sic) conocimiento nos lanzaremos a hacerlo mas (sic) profesionalmente y empresarialmente”¹².

• Sobre la vinculación de clientes a las líneas de negocio ofertadas.

“Actualmente no existe una forma de vinculación (sic) pero cuando exista se me ocurre lo siguiente: La forma de vinculación a nuestras líneas de negocio serian simples.

Si a alguien le interesa algún curso o charla o asesoría debería ser conocido personal de alguno de nosotros los socios así que nos debería contactar por celular, haríamos una reunión por zoom o Google Meeting y le generamos una cotización verbal o escrita por ultimo (sic) procederemos a prestar el servicio que están interesados.

Si alguien le interesa algún carro que vendamos debe contactarnos al teléfono designado en la plataforma donde el carro este publicado (tu carro, carro ya etc) y se hará el debido proceso de mostrar el carro, negociarlo y venderlo”¹³.

Y en comunicación posterior, reiteró:

“No tengo clientes vinculados a los servicios ofrecidos mediante las líneas de negocio en la pagina (sic) ya que como les vengo diciendo nunca fue exitoso tener esa pagina(sic), no se trabajo (sic) de manera exitosa y ni el en 2019 mucho menos en el 2020 y en este año 2021 no tenemos ningún cliente que nos haya contactado desde la pagina(sic) web.

Respecto a la discriminación de cada portafolio, como ya vieron en esta parte de la pagina (sic) encontrarán el descargable de cada link <http://www.deerinvestinghouse.com/index.php/portafolio-de-inversion>. Allí(sic) estaba explicito que se le quería ofrecer al prospecto que quisiera leer sobre ese portafolio siempre con la claridad que los Brokers o empresas que pusimos allí fue de manera de recomendación y aclarando que nosotros nunca operamos capital de terceros nosotros recomendábamos y los Brokers eran los que iban

¹¹ 2021165152-020-000

¹² Ibidem

¹³ Ibidem

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

a recibir y operar sus capitales, no tengo información adicional de estos portafolios o brochures, ya que fue algo de hace mucho tiempo y no se usa actualmente”¹⁴.

- **Sobre el vínculo de la sociedad con los broker Inmarket FX y Blue Trading**

“No tenemos ninguna relación contractual con esos Brokers, en el momento que creamos nuestra página web con el sueño de generar buenas opciones de inversión para la gente siendo gestores de capital (nunca manejando el capital nosotros) entre empresas y personas del común que quisieran diversificar su capital; como ya les he venido explicando nuestra empresa nunca nos funciona (sic), no logramos enrolar a nadie para que confiara en estos modelos de negocio, entiendo que esos datos los vieron en nuestra pagina web y lamento que haya sido así (sic) porque es (sic) una cuestión de simple confusión ya que aunque si quisimos en el 2018 ofertar esos dos servicios de inversión al final solo mi esposo, unos familiares y yo entramos a ser clientes de esas empresas”.

Y en particular, sobre cada uno de ellos precisó:

“Como(sic) personas naturales empezamos a probar los servicios de Inmarket fx desde el 2017 <https://www.inmarketfx.com> nosotros como clientes de ellos al ver que durante 3 años nos estaban respondiendo con una buena operativa decidimos postularnos con mi esposo a convertirnos en Introducer Broker (Comerciales Freelance) de manera personal nunca de manera empresarial y pues en el momento de la creación de la empresa que fue en febrero de 2019 decidimos poner este servicio como una posibilidad para la gente de que conociera los servicios de ese Broker, Nosotros como Introducer Broker (comercial Freelance) de esa empresa esta muy claro que nosotros nos volveríamos unos comerciales del Broker y que ellos eran los que nos iban a pagar comisiones por referir personas, en el siguiente link pueden leer que significa un introducir Broker <https://www.inmarketfx.com/servicios/introducingbroker/> . comenzamos muy animados (sic) pero al final nos desanimamos por su mal servicio al cliente y por las demoras en los retiros y no le metimos mas (sic) energía a recomendar ese Broker, actualmente no tenemos ninguna relación con este Broker.

Respecto a Blue trading al igual que en Inmarketfx primero probamos los servicios nosotros con nuestro capital, durante 6 o 8 meses nos fue muy bien pero al final y gracias a Dios nunca referimos a nadie a este servicio pues terminé(sic) siendo un Scam, perdimos dinero personal y la verdad hasta ahora que ustedes me ponen este tema yo no tenía (sic) idea que todavía estaba ese pdf puesto en la pagina (sic) yo había dado la orden hace mucho tiempo a mi diseñador de que quitara todos los portafolios, pensé que ya no estaban, si revisan a fondo estos portafolios no tienen la información de contacto actualizada, si ustedes hoy buscan esa empresa ya ni existe porque ese Broker de un día para otro desapareció de la internet, esto demuestra aun mas (sic) que ni si quiera le había puesto atención a mi pagina (sic) como para revisar que ya hubieran quitado los servicios que ofrecimos en el momento de apertura la empresa pero que al día de hoy nunca se dieron efectivamente”¹⁵.

- **Sobre el sitio www.deerinvestinghouse.co, como canal de promoción de los productos y/o servicios de la sociedad DEER HOUSE S.A.S.**

En respuesta a pregunta formulada por esta Superintendencia respecto de los canales a través de los cuales la sociedad promocionaba sus actividades relacionadas con las líneas de negocio, la representante legal respondió: *“No promocionamos nuestra empresa por ahora en ningún canal.”¹⁶.*

No obstante, en posterior respuesta indicó¹⁷:

“(…) a continuación les contare (sic) la situación de la web www.deerinvestinghouse.co La pagina (sic) nunca se potencializo, sigue existiendo (solo por el hecho de no perder el dominio) pero desde hace varios años no se edita ni se actualiza, y mi error fue no tener un diseñador de planta que me ayudara a mantener el dominio pero no tener por ahora nada de información, la verdad ni yo ni nadie le metió el interés a editarla

¹⁴ 2021165152-029-000

¹⁵ 2021165152-029-000

¹⁶ 2021165152-013-000

¹⁷ 2021165152-029-000

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

y la verdad se me olvido por completo que existía, tan sin importancia era para mi esa pagina (sic) que este año la persona que me desarrollo la pagina (sic) y me compro el hosting me envió una nota de voz diciéndome que se me iba a vencer el hosting y que si no renovaba iba a perder el dominio al principio le dije que no me interesaba renovarla pero luego el me explico que si ni se renovaba pues el dinero que habíamos pagado para el diseño de la pagina (sic) lo íbamos a perder, yo le pregunte que si se podía cambiar toda la info de l pagina (sic) el me dijo que si pero como ya le dije yo no le estaba poniendo atención a eso así se me olvido seguir con este tema, el se le hizo el cobro de mi dominio porque al parecer el tenia (sic) su tarjeta inscrita con mi perfil porque la primera vez que hicimos ese tema del pago el dominio de Deer House fue con su Tarjeta de crédito y yo le pague a su cuenta de ahorros y dentro de lo que le pague para crear mi pagin (sic) a estaba el hosting y dominio por 3 años; al parecer se le debito automáticamente la renovación del hosting entonces me toco transferirle a su cuenta de ahorros el valor del dominio de nuestra pagina (sic) de nuevo, igualmente la pagina (sic) no se usa, no se promociona, no usamos activamente las redes sociales de la empresa ni promocionamos los servicios porque la empresa aunque esta (sic) abierta no la usamos porque no tenemos la fuerza laboral o económica para potencializar lo que debería ser una PYME en Colombia, mis ingresos personales vienen de otras actividades económicas que ya les comente en los correos pasados (...)"

"El sitio web es propiedad de la empresa, pero como ya les explique (sic) la pagina (sic) web no la usamos, no la promocionamos no hacemos nada con esa pagina (sic) ni con las redes sociales y hasta ya había olvidado que la teníamos activa, de hecho tan poco intereses le he puesto a la pagina (sic) que todavía esta (sic) en el perfil de la pagina (sic)nuestro ex socio de la empresa, y esta el teléfono antiguo de mi esposo también, y hay un correo que no existe el día de hoy. Respecto a los términos y condiciones del sitio debido a que la pagina no esta (sic) en uso muchos links están rotos(...)"

"(...) como(sic)le dije a la persona que esta(sic) llevando mi caso yo no tengo ningún problema en cerrar la pagina(sic) o cambiar toda la información de mi pagina (sic) ya que pues esa pagina (sic) no me interesa ni la necesito ni nunca la use".

"La ultima vez que actualizamos el contenido de la pagina fue en abril 17 de 2019".

16.2 Información disponible en el sitio web <https://www.deerinvestinghouse.com>¹⁸, y redes sociales.

Al consultar el nombre **DEER INVESTING HOUSE/ DEER HOUSE** en los buscadores de internet, se encontró el sitio web [HTTP://WWW.DEERINVESTINGHOUSE.COM/](http://WWW.DEERINVESTINGHOUSE.COM/) reconocido por la señora Urrego Arcos como de propiedad de DEER HOUSE S.A.S., mediante el cual se encontraba publicada la propuesta de negocio de la sociedad. A la fecha del presente acto administrativo, está página se encuentra cerrada, no obstante, a continuación, se presenta una muestra de su contenido obtenido durante el desarrollo de la visita de inspección:

*"Quienes Somos: Somos un ecosistema de diversificación de capitales conectados con la industria nacional e internacional, **abrimos la oportunidad para que nuestros clientes inviertan en opciones diferentes al sector real.** Asesoramos y acompañamos a nuestros clientes para que aprovechen buenas oportunidades de inversión, por otro lado, tenemos un modelo de educación enfocado a mejorar la calidad de vida financiera de los colombianos" (negrilla y subrayado fuera de texto).*

Asumimos un papel activo aportando a la mejora de calidad de vida de los colombianos, reconocemos que más allá del servicio que prestamos, tenemos un propósito mayor, y es el de contribuir a que en nuestro país existan cada vez más personas prosperas e inteligentes financieramente".

"NUESTRA INSPIRACIÓN

"Ser la empresa latinoamericana referente en el sector de servicios financieros de renta fija, renta variable y educación financiera no formal por su confiabilidad y capacidad para generar valor en sus clientes y por aportar al crecimiento financiero de la sociedad colombiana"

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

¹⁸ Consulta efectuada el 20 y 21 de mayo de 2021 para efectos del extra situ realizado por la Entidad y posteriormente realizado en la inspección en fechas 23 y 27 de agosto, y 02 de septiembre de 2021.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

- Somos jóvenes emprendedores en búsqueda de una igualdad económica mundial
- Creemos que no solo las personas adineradas son merecedoras de las claves para invertir exitosamente.
 - Confiamos en que cualquier persona con un excedente de capital ya sea bajo o alto puede generar rendimientos.
 - Somos transparentes en el momento de presentar nuestros servicios, nuestros clientes siempre tendrán el control o la visualización de su inversión.
 - Sin cláusulas de permanencia
 - La educación que brindamos es clara, efectiva y útil en el día a día o en el momento de tomar decisiones de inversión.
 - ¡Trabajamos del lado de ustedes!, Estamos cansados del *modus operandi* bancario”.

En cuanto al *Portafolio* señala:

“CONOCE NUESTRO PORTAFOLIO DE SERVICIOS
Ofrecemos portafolios de renta fija* y renta variable con beneficios desde el 2% hasta el 15% dependiendo del riesgo que cada cliente este dispuesto a asumir de su capital.
Puedes empezar a invertir con nosotros desde 2.500 Usd
Explora y pregunta lo que necesites para tomar una decisión.

*Este servicio no es del mercado bursátil”

En el enlace “Portafolio de Inversión”, se podía identificar la siguiente información¹⁹:



¹⁹ Imágenes tomadas el 23 de agosto de 2021

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Nuestros servicios

Ofrecemos portafolios de renta fija (este servicio no es del mercado bursátil) y renta variable con beneficios desde el 2 % al 20% dependiendo del riesgo que cada cliente este dispuesto a asumir de su capital. Puedes empezar a invertir con nosotros desde 2.000 Usd Explora y pregunta lo que necesites para tomar una decisión.



Portafolio de Bajo Riesgo

Las estrategias que manejamos son apropiadas para responder por el rendimiento que se persigue, el riesgo de las cuentas es mínimo y operamos de 5 a 10 veces por mes.

Es la combinación de una excelente operativa en FOREX junto con el crecimiento de la nueva economía digital.

BROCHURE



Portafolio de Mediano Riesgo

Encontrarás una operativa Responsable en el Mercado FOREX, donde predomina los Trades diarios en los Forex Majors, Tenemos estrategias implementadas para obtener resultados superiores

BROCHURE



Portafolio de Renta Fija

En pro de brindar herramientas efectivas y versátiles para nuestros inversionistas, hemos generado alianzas con diferentes empresas fuera del sector bursátil para ofrecer tranquilidad y respaldo con sus inversiones.

PROXIMAMENTE

- Portafolio de “Bajo Riesgo”

Al realizar la consulta al “**Brochure Portafolio de Bajo Riesgo**”²⁰ señalaba: “*Nuestro Partner Latinoamericano InmarketFX será quien gestionará su cuenta de inversión*”, así mismo informan que “Nuestro departamento administrativo hará las gestiones para abrir su cuenta de inversión y será dada de alta dentro de las 48h de recibida la documentación correcta” (subrayado fuera de texto original).

¿CÓMO INVERTIR?

Realizar su inversión es muy fácil. Su IB lo guiará y orientará a lo largo de los siguientes pasos:

Formulario online

Es totalmente electrónico y deberá completarlo en presencia de su IB, ya que este deberá verificar su identidad y su firma electrónica

Envío Documentación

Deberá remitir una identificación y una constancia de domicilio en formato electrónico, como documentación respaldatoria.

Apertura cuenta de inversión

Nuestro departamento administrativo hará las gestiones para abrir su cuenta de inversión y será dada de alta dentro de las 48h de recibida la documentación correcta

Deposito de fondos

Transferencia bancaria desde que esa cuenta sea del titular de la inversión o Bitcoin a una billetera. Su cuenta de inversión estará lista par ser operada a partir del primer día habil del mes siguiente.

Gestión de la cuenta.

Con la apertura de cuenta se le creará un usuario Metatrader 5, ud. podrá administrar sus fondos a través de la plataforma cTrader, que es el estandar mundial para la operación Forex.

²⁰ Radicado 2021112924, documento anexo *Brochure Portafolio bajo riesgo pdf*. Documento tomado de <http://deerinvestinghouse.com/descargas/Brochure-Deer-investing-House.pdf>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

GESTIÓN DE CAPITAL EN SU CUENTA DE INVERSIÓN

Nuestro Partner Latinoamericano InmarketFX será quien gestionará su cuenta de inversión. Ellos operan aplicando estrategias diseñadas, probadas y controladas por sus Risk Managers. Para la ejecución de estas estrategias se valen tanto del análisis financiero (técnico y fundamental) como de las últimas tecnologías de trading algorítmico, de modo de maximizar las oportunidades de éxito en la operatoria diaria.

Desde las “cuentas madre” o cuentas MAM y mediante tecnología de copia de operaciones (copytrade), se operan las cuentas de nuestros clientes aplicando así las mismas estrategias de trading en todas las cuentas volviendo muy transparente el proceso, varían por supuesto los porcentajes de ganancia y exposición al riesgo en proporción al capital que tenga cada cuenta.

Frente a las opciones para retirar los recursos, se indicaba “Su capital sólo podrá ser retirado total o parcialmente los días 1ro de cada mes, ya que este es el día en el que se recalculan las asignaciones de lotes para cada cuenta”, mediante las siguientes opciones:

Transferencia Bancaria

Si Ud. posee una cuenta bancaria tanto en el país como en el exterior, podrá retirar los fondos de la misma sólo indicándonos su código SWIFT o IBAN.



Bitcoin

La conversión a USD/EUR está sujeta a la cotización del día, menos un 5% de la misma.



Pasarelas de Pago

Para procesar retiros ágilmente menores a 20.000 puedes abrir una cuenta en Skrill, Neteller o Transferwise De aquí tu dinero será recepcionado en tu cuenta de ahorros de preferencia.



- Portafolio de Mediano Riesgo

En cuanto a la propuesta de negocio realizada en el “Brochure Portafolio de Mediano Riesgo”²¹ señalaban que **“Nuestro producto se basa en el manejo de cuentas que se operan en el mercado internacional de divisas (foreign exchange o Forex), y Commodities comprando y vendiendo instrumentos financieros con el objetivo de obtener un beneficio con la variación de la cotización”** (negrilla y subrayado nuestro).

Así mismo, al informar frente a la información del bróker, precisaban: “Richard Anderson fundó **Blue Trading** y su equipo en 2012 para inversores institucionales privados. **Blue Trading es ahora una**

²¹ Radicado 2021112924, documento anexo Brochure Portafolio mediano riesgo pdf. Documento tomado de <http://deerinvestinghouse.com/descargas/Deer-Investing-house-Portafolio-mediano-riesgo.pdf>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

empresa de servicios de cuentas administradas de servicio completo que ofrece cuentas minoristas en todo el mundo". (negrilla y subrayado nuestro).

Frente a la apertura de las cuentas de inversión informaban: **"Nuestro departamento administrativo junto con el Broker harán las debidas gestiones para abrir tu cuenta de inversión y será dada de alta de 48 a 72 horas después de recibida la documentación correcta"**. (negrilla y subrayado nuestro).

Veamos algunas imágenes que se encontraban publicadas en el sitio web:

¿CON QUE BROKER TRABAJAMOS?

Richard Anderson fundó Blue Trading y su equipo en 2012 para inversores institucionales privados. Blue Trading es ahora una empresa de servicios de cuentas administradas de servicio completo que ofrece cuentas minoristas en todo el mundo.

El equipo de comercio ejecuta operaciones de alta probabilidad y está en constante evaluación de los algoritmos de instrumentos comercializados respectivamente con la evaluación continua de nuevos instrumentos exóticos con regularidad.

Actualmente tienen clientes de 31 países que buscan diversificar su cartera de inversiones con nuestras impresionantes y estrategias comerciales sofisticadas.

BENEFICIOS DE BLUE TRADING

- Equipo de Trabajo con 40 años de experiencia como traders.
- Estrategia comercial diversificada utilizando más de cinco operadores con más de 10 estrategias comerciales.
- Fondos depositados al proveedor de liquidez de corretaje bancario.
- Rastrear registros 100% verificados por sitios de verificación comercial de terceros y la firma de CPA.
- Plataforma de comercio accesible las 24 horas del día para ver la cuenta por computadora o dispositivo móvil.
- No se requiere negociación "práctica" - 100% de negociación administrada.
- Sin costos iniciales al depositar.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

REGULACIONES

Todos los fondos de los clientes se depositan de forma segura directamente en nuestro sistema de corretaje de liquidez. Nuestro equipo comercial no tiene acceso a los fondos depositados por el cliente. Solo se les otorga acceso al sistema de la Consola de operaciones maestra, que se denomina cuenta "PAMM", lo que les permite intercambiar cientos / miles de cuentas simultáneamente desde una plataforma maestra sin embargo, manteniendo todas las cuentas totalmente separadas entre sí.

La plataforma maestra de MirrorTrader permite al equipo de operaciones acceder a varios corredores principales de liquidez directa para ejecutar sus operaciones en segundos. La red de API propietaria utilizada por estos sistemas permite la ejecución instantánea con total transparencia a las cuentas de los clientes. Inmediatamente verá la actividad comercial iniciando sesión en la red segura, incluso desde su dispositivo móvil en todo el mundo.

Strict Verification Process

Client

Deposits / Withdrawals

Segregated Accounts

Client Funds

Corporate Funds

STP Access to the Market

Trading Account

Servers

Investment Account

Thoroughly Selected and Regulated Liquidity Providers

Liquidity Providers

Los proveedores de liquidez del Broker con el que estamos aliados (Blue Trading) para este portafolio son reconocidos mundialmente como líderes en la industria del comercio financiero en línea. Su relación con estas empresas puede verificarse viendo las letras a continuación.

Dentro de la información disponible en este sitio web, se encontraban los enlaces de acceso a perfiles en redes sociales:

Facebook <https://web.facebook.com/deerinvestinghouse>,
Instagram <https://www.instagram.com/deerinvestinghouse/>
WhatsApp +57 3168783296
Youtube

Al revisar el perfil de la cuenta de Facebook²², se identifica que la misma corresponde a un perfil público, con 366 seguidores, su contenido está enfocado a la publicación de mensajes dirigidos al trading de emprendedores, siendo su última publicación el 5 de abril de 2020:


²² Imágenes tomadas el 29 de noviembre de 2021.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021


Hoja No. 15

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.



Deer Investing House

★ 5.0 (1) · Product/Service



Like

366 people like this

Photos Groups Community Videos About

3168783296

hola@deerinvestinghouse.com

http://www.deerinvestinghouse.com/

Nuestro compromiso es aportar a que mas personas tengan el conocimiento para invertir correctamente en mercados diferentes a los reales (BANCOS)


Product/Service · Investing Service · Financial Consultant

Send Message

Products

Portafolios de Bajo Riesgo, Portafolio de Alto riesgo, Gestion de Capital, Asesoramiento financiero, Academia de Trading

Posts Reviews Photos Groups Community




DEERHOUSE

- ES QUE NO PUEDO.
- ES QUE ES MUY DIFICIL.
- ES QUE NO TENGO TIEMPO.

EL "ESQUEISMO" ES LA JUSTIFICACIÓN DE LOS MEDIOCRES. COMENZARÁS A LOGRAR LO QUE TE PROPONES CUANDO DEJES DE PONER PRETEXTOS.


@deerinvestinghouse
#TraderEmergente
#ConsejosParaEmprendedores



ILUSTRAME FUNDAMENTOS Y ESTE ES CONCEPTO ESQUEISMO. DENTRO DE 5 AÑOS LOS HOMBRES QUE ADOPTARON LOS VALORES DE ESTE MUNDO QUE COMENZAN A LAS PERSONAS CON LAS QUE MÁS MAL TRATAMOS SON LOS QUE DETERMINARÁN TU FUTURO.

DEERHOUSE

UN "TALANCO" ES LO QUE TE PIDAN POR FAVOR DE TUS SUEROS




"El rico se educa mientras el pobre se educa"

3 EMPRENDEDORES QUE ESTAN CAMBIANDO EL MUNDO

1. **WILLIAMS**
2. **JOHN**
3. **JOHN**


@deerinvestinghouse
#ConsejosParaEmprendedores



FOREX desde cero

1. **FOREX**
2. **FOREX**
3. **FOREX**


@deerinvestinghouse
#ConsejosParaEmprendedores



DEERHOUSE

No es sobre las ideas. Sino hacer que éstas se vuelvan realidad

#ConsejosParaEmprendedores



LA EDAD ES SOLO UN NÚMERO

MARK ZUCKERBERG FUNDÓ FACEBOOK A LOS 17 AÑOS


BILL GATES FUNDÓ MICROSOFT A LOS 19 AÑOS

STEVE JOBS FUNDÓ APPLE A LOS 20 AÑOS

JEFF BEZOS FUNDÓ AMAZON A LOS 30 AÑOS

CORONEL SANDERS FUNDÓ KFC A LOS 65 AÑOS


@deerinvestinghouse
#TraderEmergente
#ConsejosParaEmprendedores



FOREX desde cero

1. **FOREX**
2. **FOREX**
3. **FOREX**

@deerinvestinghouse
#ConsejosParaEmprendedores



DEERHOUSE

No es sobre las ideas. Sino hacer que éstas se vuelvan realidad

#ConsejosParaEmprendedores

En lo relativo a la información de Instagram, corresponde al hashtag #*DEERINVESTINGHOUSE*, sin publicaciones recientes²³.



Fewer than 100 posts

Follow

See a few top posts each week

En cuanto a la referencia al canal de Youtube, no se encontró acceso a enlace alguno asociado a la sociedad DEER HOUSE S.A.S.

²³ Consulta e imagen tomada el Imágenes tomadas el 29 de noviembre de 2021.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

16.3. Información disponible en los sitios web de las entidades del exterior promocionadas por la sociedad DEER HOUSE S.A.S

16.3.1. De la información relativa al bróker InmarketFX

Al realizar la búsqueda en internet se identificó el sitio web [HTTPS://WWW.INMARKETFX.COM/](https://www.inmarketfx.com/), por medio del cual la compañía del exterior denominada “Inmarket FX”, se presenta como un bróker para realizar operaciones propias del mercado Forex. Al consultar los términos y condiciones del sitio web se tiene que *“Inmarketfx es un nombre comercial de la compañía Integrated Markets LTD registrada en Vanuatu, con número de registro 14810 y con domicilio registrado en 2nd FLOOR, TRANSPACIFIC HAUS, LINI HIGHWAY, PO BOX 257, PORT VILA, VANUATU”*²⁴.

Así mismo, dentro de la información de los servicios, disponible en esta página, se informa al público que *“Integrated Markets está autorizado y regulado por Vanuatu Financial Services Commission (VFSC) Company Number 14810. Vanuatu Financial Services Commission es la autoridad reguladora financiera de Vanuatu. Nuestra compañía no esta autorizada por la CNMV, ya que la misma sólo considera autorizados a quienes están bajo su regulación. Nuestro broker tiene legalmente permitido por la VFSC a tener clientes de España y todos los países del mundo sin restricciones excepto en EE UU”*.

Conforme a lo anterior, se tiene que InmarketFX es un bróker extranjero registrado en la República de Vanuatu, no registrado ni regulado en Colombia, por medio del cual se ofrece la realización de operaciones en el mercado FOREX.

Adicional a esta información, al consultar la página de la Comisión de Valores de España se identificó la siguiente alerta al público respecto de InmarketFX publicada en el año 2017²⁵:

ADVERTENCIA AL PÚBLICO DE LA CNMV

De conformidad con lo establecido en el apartado segundo del artículo 17 de la Ley del Mercado de Valores (texto refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre), la Comisión Nacional del Mercado de Valores, advierte que:

INTEGRATED MARKETS LLC
www.inmarketfx.com/

no está autorizada para prestar los servicios de inversión previstos en el artículo 140 de la Ley del Mercado de Valores y los servicios auxiliares previstos en las letras a), b), d), f) y g) del artículo 141 de esa misma norma, **entre los que se incluye el asesoramiento en materia de inversión**, en relación con los instrumentos contemplados en el artículo 2 de dicha Ley, comprendiendo, a tal efecto, las operaciones sobre divisas.

Para cualquier consulta dirijase al número de teléfono 900 535 015 o visite la página web de la CNMV (www.cnmv.es)

30 de octubre de 2017.

²⁴ Información tomada de <https://www.inmarketfx.com/terminos-y-condiciones/>

²⁵ Información tomada de [HTTPS://WWW.CNMV.ES/PORTAL/RESULTADOBUSQUEDA.ASPX?TIPO=1&NOMBRE=INMARKETFX](https://www.cnmv.es/PORTAL/RESULTADOBUSQUEDA.ASPX?TIPO=1&NOMBRE=INMARKETFX)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

16.3.2. De la información relativa al bróker Blue Trading

Al realizar la consulta en internet se identifica que el dominio bluetrading.com se encuentra a la venta, así mismo circula en la web diferente información en blogs que lo vinculan como una posible estafa²⁶. Sin embargo, no se tiene certeza de la información allí referida, pero en desarrollo de la actuación administrativa se identificó una alerta publicada en el año 2018 y actualizada en el 2019 por la FCA – Financial Conduct Authority en el Reino Unido, en la cual señalan que Blue Trading ubicada en Japón, no cuenta con autorización para ofrecer sus productos y/o servicios en Reino Unido, veamos su contenido²⁷:

Blue Trading / Bluetrading.com / Blue Group

Warnings | First published: 05/09/2018 | Last updated: 05/09/2018

We believe this firm may be providing financial services or products in the UK without our authorisation. Find out why you should be wary of dealing with this unauthorised firm and how to protect yourself.

Almost all firms and individuals offering, promoting or selling financial services or products in the UK have to be authorised or registered by us.

This firm is not authorised by us and is targeting people in the UK. You will not have access to the Financial Ombudsman Service or be protected by the Financial Services Compensation Scheme (FSCS), so you are unlikely to get your money back if things go wrong.

Unauthorised firm - Blue Trading / Bluetrading.com / Blue Group

Address: 6-2-30 Roppongi, Roppongi Hills Tower, Minato-Ku, Tokyo, JAPAN, 100-0032

Telephone: 2033186049

Email: finance@bluetrading.com

Website: www.bluetrading.com

Be aware that some firms may give out other details or change their contact details over time to new email addresses, telephone numbers or physical addresses.

Como vemos, respecto de los citados brókeres extranjeros, desde el año 2017 se cuenta con advertencias al público en general sobre la ausencia de autorización por parte de las Autoridades de España y Reino Unido para operar en sus jurisdicciones.

Del ejercicio ilegal de la actividad del mercado de valores que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidad extranjera no autorizada para desarrollar esta actividad en Colombia

DÉCIMO SÉPTIMO. Procede este Despacho a presentar sus consideraciones, respecto del acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por el sujeto de la presente medida, en particular respecto de la promoción de productos y/o servicios para la realización de operaciones propias del mercado de valores del exterior en Colombia, incluidas aquellas derivadas del mercado FOREX, a través de las entidades de servicios financieros extranjeras denominadas InmarketFX y Blue Trading.

La Carta Política colombiana define una estructura establecida para la supervisión y regulación de las actividades financiera, aseguradora y bursátil, considerándolas de interés público por lo que solo

²⁶ <https://brokersrecomendados.com/blue-trades-fx-comentarios>

²⁷ Información tomada de <https://www.fca.org.uk/news/warnings/blue-trading-bluetradingcom-blue-group>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

pueden ser ejercidas previa autorización estatal, tal como se encuentra consagrado en su artículo 335.

Esta intervención tiene su sustento en la protección del ahorro del público y no solo en que sea captado por personas debidamente autorizadas, sino que quien utiliza su ahorro conozca los riesgos de las pérdidas en que puede incurrir según el vehículo de inversión a usar, por ello se requiere que exista una adecuada información y transparencia para el inversionista que le permita tomar decisiones informadas frente a la destinación de sus recursos, especialmente cuando se vincula a actividades especulativas como lo es el mercado Forex.

En este sentido, el ordenamiento positivo ha incluido como operación de intermediación del mercado de valores el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros que generen expectativas de beneficios económicos, marco en el que se encuentran las actividades desarrolladas en el mercado Forex, constituyéndose así como una actividad propia del mercado de valores que exige la autorización de esta Superintendencia para promocionarla y desarrollarla.

Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar la actividad de intermediación de valores y, si una entidad constituida en el exterior pretende promover o publicitar productos y/o servicios del mercado de valores del exterior a residentes colombianos, deberá realizarlo mediante la constitución de una oficina de representación o a través de la suscripción de un contrato de corresponsalía con una sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, vigiladas por esta Superintendencia, tal y como lo dispone el art 4.1.1.1.1 de la parte 4 del Decreto 2555 de 2010, en concordancia con las disposiciones descritas en extenso en los considerandos cuarto a octavo del presente acto administrativo.

Bajo los anteriores lineamientos, no es viable que personas naturales o jurídicas, en este caso la sociedad DEER HOUSE S.A.S., promocionen o publiquen en Colombia productos y/o servicios del mercado de valores de entidades extranjeras no autorizadas, así como tampoco colaborar para direccionar las inversiones de los residentes en Colombia hacia el mercado Forex en donde al parecer, operan las entidades extranjeras InmarketFX y Blue Trading, promocionada en el país por el sujeto de la presente medida.

De tal suerte que, mediante la creación de una propuesta de negocio por parte de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. dirigida a crear opciones de inversión como gestores de capital, mediante la figura de *“portafolio de bajo y mediano riesgo”* presentada al público a través de su sitio web www.deerinvestinghouse.com, realizó la promoción e invitación en Colombia a terceros a vincularse con las entidades extranjeras InmarketFX y Blue Trading, con el fin de realizar operaciones de negociación con valores dando la posibilidad de habilitación de subcuentas de depósito en cada bróker, lo que se tiene como un hecho que configura la promoción o publicidad de productos y/o servicios financieros de entidades extranjeras²⁸.

Ahora bien, teniendo en cuenta nuestro ordenamiento positivo vigente, la promoción o publicidad de los servicios o productos financieros de entidades del exterior no autorizados para operar en Colombia, no se refiere exclusivamente a la que se realice por medios masivos, en la web o redes sociales, sino que *“Es cualquier comunicación o mensaje, realizado personalmente o utilizando cualquier medio de comunicación, sea este masivo o no, que esté destinado a, o tenga por efecto, iniciar, directa o indirectamente, actividades financieras, de reaseguros o del mercado de valores”*, situación que cobra mayor relevancia en cuanto a la propuesta de negocio de la firma sujeto a esta medida, por cuanto su representante legal ha señalado:

²⁸ Artículo 4.1.1.1.1 Decreto 2555 de 2010,

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

“... logramos alianzas con diferentes empresas o personas naturales que ofrecen sus servicios y creamos así un portafolio de inversiones donde somos los gestores entre el cliente y la empresa o la persona que ofrece algún tipo de inversión.

Tenemos varios servicios dentro de nuestro abanico de opciones de inversión. Funciona así: La persona que se interese en alguno de los siguientes temas: (Cryptos, Forex, Compra y venta de carros, compra y venta de Bitcoin, Apertura de Seguros, Aperturas de cuentas en Exchanges y Brokers Europeos) le cobramos por una capacitación inicial sobre este modelo de negocio y posteriormente nosotros creamos el puente entre el cliente y la empresa que genere este servicio, es por esta razón que somos gestores de capital.”²⁹

Por tal descripción de los servicios de la firma, queda clara la posibilidad de vinculación de personas a través de la promoción y publicidad de la oferta de servicios que actualmente o a futuro pueda llevar a cabo DEER HOUSE S.A.S., por medio de sus representantes.

Así, al no contar DEER HOUSE S.A.S. con registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación ni tener un contrato de corresponsalia vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, para promover los servicios de negociación de valores en territorio colombiano de las entidades extranjeras InmarketFX y Blue Trading, se concluye que su propuesta de negocio corresponde a un ejercicio no autorizado de la actividad del mercado de valores.

En consecuencia, con independencia de que el sitio web de la sociedad, a la fecha no se encuentre en funcionamiento, eso no es óbice para que por otros medios y de acuerdo con la propuesta de negocio de la sociedad, no se den las condiciones de contacto particular para vincular a residentes en nuestro país con firmas del exterior no autorizadas en nuestro territorio para el desarrollo de actividades del mercado de valores, incluido el FOREX, por lo que no le es permitido a DEER HOUSE S.A.S., utilizar cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que se encuentra autorizada para promocionar los productos y/o servicios de cualquier sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto.

Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente al ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizada para desarrollar esa actividad en Colombia

DÉCIMO OCTAVO. 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 de carácter cautelar 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.

18.1. 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:

En esa medida, lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, tiene como objeto suspender de manera inmediata las actividades realizadas a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, para lo cual, adoptará las acciones cautelares que aseguren eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.

²⁹ 2021165152-020-000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 20

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que trata la referida norma, tiene como finalidad salvaguardar la confianza del público en el sistema financiero y el mercado de valores.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de supervisión 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, si hubiere lugar a ello.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de esta se circunscribe a las actividades no autorizadas que resultan del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, incluido el mercado FOREX a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizadas para el efecto en Colombia.

DÉCIMO NOVENO. Que según los hechos descritos y probados a lo largo del presente acto administrativo, se evidencia que la sociedad DEER HOUSE S.A.S., ha realizado la promoción de productos y/o servicios de los bróker extranjeros InmarketFX y Blue Trading, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, sin cumplir con los mecanismos contemplados en las normas para el efecto y sin contar con la respectiva autorización legal de la Superintendencia Financiera de Colombia, circunstancia que obliga a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

VIGÉSIMO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y al acervo probatorio que hace parte de la misma, los cuales fueron descritos en el correspondiente informe de inspección, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 5º del Decreto 2399 de 2019, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, recomendó a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la la sociedad DEER HOUSE S.A.S., en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente de la actuación, ha realizado actividades que requieren para el efecto, la debida autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR a la sociedad DEER HOUSE S.A.S identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Camila Urrego Arcos, identificada con C.C. 1.020.741.535, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio no autorizado, consistente en la promoción y publicidad de productos y/o servicios de los bróker extranjeros InmarketFX y Blue Trading, a través del sitio web a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto, 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 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la sociedad DEER HOUSE S.A.S., identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Camila Urrego Arcos, identificada con C.C.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1500 DE 2021

Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Maria Camila Urrego Arcos identificada con C.C. 1.020.741.535, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

1.020.741.535, retirar de todos los medios de comunicación empleados por él de manera particular o a través del sitio web y perfiles en redes sociales de la marca, cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que se encuentra autorizado para promocionar los productos y/o servicios de los bróker extranjeros InmarketFX y Blue Trading, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto.

Parágrafo 1: Para efectos de lo dispuesto, el sujeto de la presente medida deberá dentro de los ocho (8) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución acreditar a esta Autoridad, mediante comunicación escrita el cumplimiento de lo ordenado.

ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR la publicación de la parte resolutive de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de actividades no autorizadas ejercidas en el territorio colombiano con compañías 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. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la sociedad DEER HOUSE S.A.S. identificada con NIT. 901.255.372-8 representada legalmente por la señora Camila Urrego Arcos con C.C. 1.020.741.535, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de 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 14 días del mes de diciembre de 2021

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS