



Radicación: 2022147468-005-000

Fecha: 2022-08-05 22:59 Sec. día 1435

Anexos: No

Trámite: 322-RESOLUCION

Tipo doc: 31-31 REMISION DE INFORMACION

Remitente: 000000-DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

Destinatario: 000000-DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

RESOLUCIÓN NÚMERO 1028 de 2022 **(5 de agosto)**

Por medio de la cual se reconoce que desaparecieron las circunstancias de hecho que dieron lugar a la expedición de la Resolución número 1307 del 31 de julio de 1996, por lo que opera la pérdida de la fuerza ejecutoria del acto administrativo y, en consecuencia, se cancela el certificado de inscripción número 137 de 1996 de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS.

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

En ejercicio de sus atribuciones legales, en especial de las previstas en el numeral 2° del artículo 91 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo -CPACA-, del artículo 325 numeral 1 literal e), en concordancia con el artículo 326, numeral 1°, literal a), y 206, numeral 1° del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero -EOSF-, en armonía con los numerales 11 y 27 del artículo 11.2.1.4.2 del Decreto 2555 de 2010.

CONSIDERANDO

PRIMERO. Que la sociedad TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, identificada con el NIT 830.018.327-3, (en adelante “TYSERS.”, “el Corredor”, “la Compañía” o la “Entidad”) se constituyó mediante escritura pública número 3332 del 20 de junio de 1996, otorgada en la Notaría 23 del Círculo de Bogotá D.C., bajo la denominación Delta RI LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS. La compañía modificó su razón social en varias ocasiones, siendo la última reforma la elevada en Escritura Pública número 00348 del 23 de abril de 2020 de la Notaría 33 de Bogotá D.C., en la cual la compañía cambió su razón social a TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS.

SEGUNDO. Que mediante Resolución número 1307 del 31 de julio de 1996, la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante, “SFC”), -antes Superintendencia Bancaria-, otorgó a la Compañía el certificado de inscripción número 137 para el desarrollo de su objeto social, , al considerar “*Que la mencionada sociedad ha dado cumplimiento a los requisitos legales y*

reglamentarios para obtener el certificado de inscripción como sociedad corredora de reaseguros” y, por lo tanto, facultó a la Compañía para “(...) ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre la aseguradora y la reaseguradora”. Este certificado se emitió luego de que la SFC aprobara los estatutos sociales y el proyecto de organización técnica y contable de la Entidad, de conformidad con el literal a) del numeral 1 del artículo 326 del EOSF, en concordancia con la resolución 0551 de 1996 y el artículo 6 del decreto 361 de 1972.

TERCERO. Que la actividad aseguradora, dentro de la cual intervienen los corredores de reaseguros, es de interés público y solo puede ser ejercida previa autorización del Estado, tal como lo señala el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia.

CUARTO. Que TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS con domicilio principal en la ciudad de Bogotá, se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la SFC, en virtud de lo dispuesto en el artículo 325, numeral 2º., literal a) del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante, “EOSF”) y en el artículo 11.2.1.6.1 del Decreto 2555 de 2010, teniendo en consideración que la actividad que esta sociedad desarrolla es la de ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el reasegurador.

QUINTO. Que de acuerdo con lo señalado en el literal e) del numeral 1º del artículo 325 del EOSF, corresponde a la SFC prevenir situaciones que puedan derivar en la pérdida de la confianza del público, protegiendo el interés general y, particularmente, el de terceros de buena fe.

SEXTO. MEDIDA CAUTELAR Y DEPÓSITO PROVISIONAL. Que, mediante auto del 21 de octubre de 2021 emitido dentro del trámite de Extinción de Dominio radicado con el número 1100160990682020-00135-ED, iniciado contra el señor Juan Pablo Suza Flórez y su núcleo familiar, la Fiscalía 21 Delegada de Extinción de Dominio de la Fiscalía General de la Nación decretó las medidas cautelares de suspensión del poder dispositivo, embargo, secuestro y toma de bienes, haberes y negocios de la sociedad Tysers LTDA. Corredores de Reaseguros, con base en la causal 4º del artículo 16 de la Ley 1708 de 2014, por presentarse un *“incremento patrimonial no justificado, cuando existan elementos de conocimiento que permitan considera razonablemente que provienen de actividades ilícitas”*. Esta medida fue materializada mediante diligencia del 24 de noviembre de 2021 e inscrita en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá el 1º de diciembre de 2021, con el número 02767728 del Libro IX e informada a esta superintendencia mediante oficio 520-CS2021-030681 radicado bajo el número 2021258848-000-000 del 29 de noviembre de 2021.

A ese respecto, de acuerdo con el artículo 99, en concordancia con el parágrafo 2o. del artículo 88, ambos de la Ley 1708 de 2014, la Sociedad de Activos Especiales S.A.S. (en adelante, “SAE”), como entidad administradora del Fondo para la Rehabilitación, Inversión Social y Lucha Contra el Crimen Organizado -FRISCO-, es el Depositario Provisional de la sociedad TYSERS LTDA. Corredores de Reaseguros y, por ende, todos los bienes objeto de la medida cautelar ordenada por la Fiscalía, quedaron a disposición de la SAE para su administración desde la fecha



@SFCsuper

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



de materialización de la medida. Así mismo, el artículo 102 de la mencionada ley establece que el depositario provisional ostenta la calidad de representante legal de la sociedad.

La SAE, mediante el prenombrado oficio 520-CS2021-03681 remitió a esta Superintendencia copia de la orden de medidas cautelares antes mencionadas, e informó la designación de la doctora Claudia Rincón, identificada con cédula de ciudadanía número 52.704.545 como depositaria provisional y representante legal de la Entidad.

Frente a esta información, mediante oficio 2021258848-001-000 del 1° de diciembre de 2021, la SFC solicita a la SAE que remita la Resolución mediante la cual se designa a la Dra. Rincón para el cargo antes mencionado, teniendo en cuenta que *“(...) dicha persona ostenta la calidad de representante legal de la sociedad objeto de la medida (...)”*, requerimiento que fue respondido a través de la comunicación número 520-2021- 033388, radicado en la SFC bajo el número 2021258848-003-000 del 7 de diciembre de 2021, en la que se indicó que *“(...)la SAE se encuentra culminando todos los procedimientos internos para la inclusión en el inventario y esta forma proceder con la expedición del acto administrativo de asignación, con el cual se entenderá surtido el depósito provisional. De lo anterior se notificará formalmente a la Superintendencia Financiera de Colombia”*.

La prenotada notificación se dio el día 22 de diciembre de 2021, mediante oficio 501-CS2021-034140 radicado en la SFC bajo el número 2021258848-005-000 del 23 de diciembre de 2021, a través del cual se puso en conocimiento de la SFC la Resolución No. 2544 del 16 de diciembre de 2021, por medio de la cual se designó a Claudia Fernanda Rincón Pardo como Depositaria Provisional.

La SFC, por medio del oficio 2021258848-006-000 del 23 de diciembre de 2021 solicitó a la SAE que, con el objeto de poder proceder con la inscripción del nombramiento de la doctora Rincón como Representante Legal de la Compañía, informara sobre el *“(...) cumplimiento de lo preceptuado en los artículos 2, 3 y 4 de la mencionada resolución [2544], la doctora Rincón aceptó el nombramiento como depositaria provisional, prestó la garantía exigida y tomó posesión del cargo ante esa sociedad”*. Asimismo, requirió a la SAE para que remitiera a la SFC *“(...) copia de la documentación que se estime pertinente para acreditar la observancia de los artículos señalados, así como del certificado expedido por la Cámara de Comercio ante la cual se inscribió dicho nombramiento según lo señalado en el artículo 7 de esa resolución”*. Dicha información no fue remitida a la SFC, por lo que no fue posible adelantar trámite de posesión de la doctora Rincón.

Posteriormente, mediante Acta No. 01 del 2022 del 20 de enero de 2022, radicada en la SFC bajo el número 2022029607-000-000 el 14 de febrero de 2022, la Junta de Socios del Corredor designó al doctor Manuel Fernando Sarmiento Sánchez, identificado con cédula de ciudadanía número 79.786.670, como Representante Legal de la Entidad, quien se posesionó en el cargo de Presidente y representante legal de TYSERS el 17 de febrero de 2022 (2022029607-010-000), según consta en certificado de existencia y representación legal emitido por esta Superintendencia.



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



SÉPTIMO. SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN DE LA COMPAÑÍA. Que, con el objeto de hacer seguimiento a la situación de TYSERS, esta Superintendencia, mediante el oficio 2021259190-001-000 del 30 de noviembre de 2021 solicitó información a la entidad sobre: 1) Estados Financieros con corte al 24 de noviembre de 2021; 2) Depósitos por primas recaudadas con corte al 24 de noviembre de 2021; 3) Detalle de las Cuentas por Cobrar con corte al 24 de noviembre de 2021; 4) Detalle de las Cuentas por Pagar con corte al 24 de noviembre de 2021; 5) Destinación de las Reservas Patrimoniales, con constancia de la aprobación del órgano competente; 6) a la Revisoría Fiscal se solicitó remitir copia de los papeles de trabajo del año 2021 donde se evidencien las diversas verificaciones y emitir pronunciamiento de la razonabilidad de los saldos de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar; y, 7) Listado de clientes e informe sobre el trámite de autorización respecto de TINANITA INVERSIONES S.A.S., entre otros aspectos.

Mediante comunicaciones de fechas 2, 10 y 13 de diciembre de 2021, radicadas bajo el número 2021259190 derivados 003, 004 y 006 TYSERS LTDA, atendió parte del requerimiento y solicitó tiempo adicional para dar respuesta a los puntos faltantes indicando que “(...) *el volumen de información nos tomo mas (sic) tiempo del esperado*”. Por su parte, GBP Global Business Partner, en calidad de Revisor Fiscal del Corredor (en adelante, “el Revisor Fiscal”), mediante comunicación del 10 de diciembre de 2021, radicada con el número 2021259190 derivado 005, solicitó prórroga para atender el requerimiento.

A través de comunicación del 17 de diciembre de 2021, radicada bajo el número 2021259190 derivado 010 el Revisor Fiscal atendió de manera parcial el requerimiento de esta Superintendencia, e indicó que “*Hemos solicitado a la Administración de la sociedad la documentación soporte necesaria para opinar sobre la razonabilidad de dichos saldos, a la fecha de este oficio, no contamos con la totalidad de información requerida*”. Esta información fue complementada mediante comunicación del 24 de diciembre de 2021, radicada bajo el número 2021259190 derivado 012 en la que el Revisor Fiscal manifestó que respecto de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar “(...) *no se ha recibido respuesta por parte de la administración (...)*” y “(...) *no se han recibido los documentos que soportan estas operaciones*”.

El 30 de diciembre de 2021, mediante comunicación radicada con el número 2021259190 derivado 013 el Revisor Fiscal dio un nuevo alcance a su respuesta e indicó que sólo hasta “(...) *el día 29 de diciembre nos fue otorgado el ingreso a la intranet de la compañía, con el fin de realizar la consulta de los soportes de las cuentas por cobrar (...)*”. Conforme lo anterior, el 7 de enero de 2022, el Revisor Fiscal complementó su respuesta a través de comunicación radicada con el número 2021259190 derivado 014.

Para este momento, Tysers no había presentado Estados Financieros de cierre de año 2021, por lo que mediante comunicación 2021280899-000-000 del 30 de diciembre de 2021, la SFC requirió a la Entidad adelantar el trámite de autorización necesario “(...) *según lo establecido en el artículo 11.2.4.1.1. del Decreto 2555 de 2010, (...)*” para someter a autorización previa de la SFC los estados financieros, por encontrarse “(...) *incursa en la causal establecida en el literal: “g) Entidades respecto de las cuales la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de decisiones particulares y en consideración a las condiciones que a continuación se señalan, así*



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



lo disponga: (...) v) Cuando las circunstancias del mercado puedan incidir desfavorablemente en una o varias áreas de negocios de las instituciones vigiladas.”

Por otra parte, tomando en cuenta las respuestas dadas por el Corredor y su Revisor Fiscal, mediante comunicación 2021259190-016-000 del 13 de enero de 2022, la SFC le recordó a Tysers que, de conformidad con el artículo 207 del Código de Comercio, era necesario hacer entrega de la información que el Revisor Fiscal requiera; asimismo reiteró la solicitud de información en los aspectos no atendidos, en especial lo referente a la presentación de Estados Financieros debidamente suscritos por Representante Legal y Contador Público, y requirió a la entidad para que informara las actividades adelantadas para revelar a las partes interesadas la situación de la entidad y, además, para que reportara mensualmente el manejo dado a los recursos de las aseguradoras y reaseguradoras, y radicada Estados Financieros mensuales.

En respuesta a los requerimientos antes mencionados, el Revisor Fiscal complementó la información remitida mediante comunicaciones del 14, 21 y 29 de enero y 4 de febrero de 2022, radicadas con el número 2021259190 derivados 018, 021, 026 y 027, respectivamente. En esta última comunicación, el Revisor Fiscal indicó, frente a las cuentas por cobrar, que se presentó una situación anómala en relación con los respaldos contables a las transacciones que dan cuenta de esas operaciones, conforme la muestra tomada para la auditoría adelantada.

En ese punto, llama la atención que el Revisor Fiscal auditó, entre otras la Cuenta 1690 “Diversas” y en ella encontró un “(...) incremento de esta última en un 89% con respecto al mes anterior, equivalente a \$3.717 millones” y concluyó:

“El saldo registrado no cuenta con los soportes contables transaccionales que den evidencia de los hechos económicos que originaron los registros contables y en consecuencia los comprobantes contables son insuficientes para establecer la razonabilidad de las cuentas por cobrar que carecen dicha información.

Como sustento de nuestra opinión, mencionamos que, existe un traslado a la cuenta de ahorros de Bancolombia Panamá No. 10804586, del 23 de noviembre, por valor de \$3.459.975.539, movimiento inusual e injustificado para la operación de la sociedad en lo corrido del año 2021”.

De ese modo, para el Revisor Fiscal “(...) los soportes que no cuentan con un documento interno o externo que respalde la operación, no son evidencia suficiente y adecuada, en cumplimiento con el artículo 123 del Decreto 2649 de 1993”. Mismo razonamiento encontró en las Cuentas por Pagar – Diversas, pues allí el Revisor Fiscal indicó que los soportes entregados por la administración “(...) no se considera evidencia suficiente y adecuada con respecto a las notas contables y comprobantes de egreso, debido a que no contaban con el soporte interno o externo entregado por cada tercero que originó la operación (...)”.

Con el oficio 2021259190-28 del 17 de marzo de 2022, con el objetivo de obtener información adicional y actualizada sobre las actividades realizadas y situación financiera de la Entidad, se le solicitó al Corredor remitir detalle de las obligaciones corte al 28 de febrero de 2022, respecto



@SFCsuperf

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



de las Entidades Cedentes y Reaseguradores, por conceptos de (i) labor de canalización, (ii) diferentes a la labor de canalización de recursos, y por (iii) conceptos diferentes a los anteriores; así mismo, se requirió a la Entidad para que remitiera detalle de cuentas por cobrar, listado con la relación de las cuentas bancarias de la Compañía, informar si los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2021 se depuraron de conformidad con el inventario de activos reportado por la depositaria Claudia Rincón, y proceder con la radicación mensual de los Estados Financieros. Igualmente, se le instó a que informara a las autoridades y entes de control competentes, con copia a la SFC, sobre la situación de las obligaciones vencidas o próximas a vencer con dificultad de ser atendidas. Tysers solicitó prórroga para dar respuesta a este requerimiento mediante comunicación del 28 de marzo de 2022, radicada con el número 2021259190 derivado 030.

Concedida la prórroga solicitada, el Corredor dio respuesta parcial al requerimiento anterior por medio de la comunicación 2021259190 derivado 033, de fecha 4 de abril de 2022, e indicó que *“(...) dada la situación interna de la sociedad donde nos encontramos con menor capacidad de personal enviaremos el faltante de información solicitada en el menor tiempo posible”*. En virtud de lo anterior, mediante comunicación 2021259190-42 del 7 de abril de 2022, la SFC requirió nuevamente al Corredor para que remitiera la información solicitada con algunas aclaraciones, de modo que la Superintendencia pudiera *“(...) conocer el estado actual de las obligaciones a cargo de Tysers Ltda. Corredores de Reaseguros (...)”*, y se le insistió al Corredor en la necesidad inmediata de presentar la información pendiente relacionada con: i) cuentas por cobrar, ii) estados financieros y, iii) informar a las autoridades sobre obligaciones vencidas. Así mismo, se le informó al Corredor la necesidad de informar a la SFC el estado actual del contrato de representación con Tysers UK. Finalmente, la SFC solicitó a Tysers indicar expresamente, para cada una de las obligaciones pendientes, si el plazo se encontraba vencido y si frente a ello se contaba con algún acuerdo de pago.

Tysers procedió a complementar su respuesta mediante comunicación del 19 de abril de 2022, radicada bajo el número 2021259190 derivado 045, en la que además de remitir información sobre sus cuentas bancarias y sus movimientos, indicó que requería una extensión en el plazo dado para responder, por cuanto *“(...) los empleados de la compañía han reducido sustancialmente la diligencia en la entrega de la información y la retroalimentación con el área contable ha sido nula, por tanto a la fecha nos encontramos realizando ajustes a la información financiera de la compañía con el fin de enviarla debidamente depurada y ajustada a la realidad de Tysers. Continuamos trabajando con el objetivo de enviar en el menor tiempo posible los estados financieros con corte a marzo del 2022”*.

Finalmente, mediante comunicación del 22 de abril de 2022, radicada con el número 2021259190 derivado 049, Tysers presentó los balances de prueba del sistema contable de la Compañía, correspondientes a los meses de enero, febrero y marzo del 2022, de los cuales se impartieron observaciones, ya que no cumplían con la calidad suficiente, en adición la entidad no atendió el requerimiento respecto de los Estados Financieros de cierre de ejercicio.

Por su parte, el Revisor Fiscal del Corredor, quien debía pronunciarse sobre algunos puntos del requerimiento número 2021259190-28 del 17 de marzo de 2022, informó a la SFC que, en su



@SFCsuperf

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



consideración, “(...) no es la encargada de adelantar pruebas y emitir pronunciamiento sobre la razonabilidad de cifras concernientes a una vigencia para la cual no ha sido contratada, esto es 2022”. Sin embargo, esta Superintendencia, mediante comunicación 2021259190-036 del 6 de abril de 2022 ilustró al Revisor Fiscal sobre sus obligaciones vigentes por ostentar tal calidad, al estar debidamente posesionado en el cargo, de acuerdo con las instrucciones impartidas en el numeral 1.1.5 del Capítulo II, Título IV, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, al considerar que no se ha registrado ninguno de los eventos que ponen fin al ejercicio del cargo, por lo que está dentro de sus obligaciones la función de atender el requerimiento formulado por esta Superintendencia. No obstante, el Revisor Fiscal radicó ante esta Superintendencia, bajo el número 2021259190 derivado 046, copia de la carta de renuncia a su cargo, presentada a la Junta de Socios de Tysers el 1º de abril de 2022.

En consideración a (i) la situación administrativa y contable presentada en la Compañía, reseñada en las diversas comunicaciones radicadas por la administración de Tysers, en las que hacía palmaria su dificultad para contar con la información requerida para dar respuesta a las solicitudes de la SFC, debido, según su propio dicho, a la menor capacidad y diligencia del personal de Tysers; (ii) el estado del Contrato de Representación de Tysers UK; (iii) el estado de las obligaciones vencidas y; (iv) la intención de renunciar del Revisor Fiscal, esta Superintendencia, mediante requerimiento número 2021259190-047 del 25 de abril de 2022, solicitó al Corredor presentar un informe sobre el estado actual de la Entidad, en el que indicara los aspectos relacionados con: 1) El uso de la marca “TYSERS”; 2) La colocación de nuevos negocios desde que la Fiscalía 21 Delegada de Extinción de Dominio decretó las medidas cautelares sobre Tysers; 3) El estado de las relaciones comerciales con sus clientes, precisando si se han presentado migraciones de negocios; 4) El estado de las cuentas bancarias activa; 5) Detalle de obligaciones vencidas y acuerdos de pago celebrados, incluyendo certificación por parte del representante legal y de la Revisoría Fiscal, respecto a si existen pasivos para con el público; 6) Detalle de la infraestructura técnica, operativa y contable con la cual cuenta la sociedad para desarrollar su objeto social; 7) Copia de la convocatoria a la próxima Junta de socios; 8) Análisis de la factibilidad de la sociedad; y, 9) Estados Financieros con las correcciones requeridas. En respuesta a este requerimiento, la Compañía manifestó, mediante comunicación número 2021259190 derivado 050 del 29 de abril de 2022 que requería tiempo adicional para poder atender el requerimiento, en consideración a que la entidad, al encontrarse bajo administración de la SAE, requería definir, entre otros aspectos, lo siguiente:

“(...) respuesta del punto No. 1-2-7; tras la mesa de trabajo sostenida el pasado 06 de abril con el apoderado de Tysers UK y la sociedad de activos especiales SAE donde se abordaron los temas en mención y se realizaron compromisos para responder con celeridad tras los análisis de contratos y estructura del sistema para el cambio de razón social y dominio de la marca Tysers. Allí también se espera definir aspectos relevantes a la factibilidad de la sociedad, negocio en marcha entre otras cosas el nombramiento del nuevo revisor fiscal tras la renuncia conocida por su despacho de la firma GBP Audit SAS”.

La SFC concedió una prórroga al término otorgado para presentar la información requerida y finalmente, la Compañía radicó respuesta el día 11 de mayo de 2022, radicada con el número 2021259190 derivado 052, donde presentó el panorama de su situación administrativa, contable



@SFCsuperf

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



y de mercado para esa fecha y concluyó que no contaba con las condiciones para seguir funcionando adecuadamente como Corredor de Reaseguros, y resaltó que *“no hay posibilidad de continuar con la operación ni promover negocios nuevos”*.

El panorama de Tysers para el mes de mayo de 2022 era el siguiente:

1. Condiciones administrativas:

Carecía de infraestructura administrativa suficiente, lo que le impidió ejecutar adecuadamente sus labores para seguir funcionando como intermediario del mercado de reaseguros. Indicó que no fue posible atender la presentación de sus declaraciones tributarias de los meses de diciembre de 2021 y enero y febrero de 2022, pues a pesar de estar preparados y revisados, *“Por los meses de diciembre, enero y febrero al no contar con la representación legal de la sociedad no fue posible generar la presentación de los impuestos nacionales y distritales”*.

En materia de planta de personal para atender su obligación de llevar contabilidad, su capacidad estaba limitada porque *“(…) aunque nuestro equipo contable ha continuado con sus funciones limitadas, la preparación de la información financiera de la compañía no ha sido trabajada por la revisoría fiscal (…)*”. A esto se sumó la manifestación de la Revisoría Fiscal de hacer efectiva su renuncia en los términos de Ley.

En el mismo aspecto de personal contable, la compañía carecía de infraestructura que le permitiera atender sus compromisos de presentación de estados financieros y manifestó frente a esa delicada situación que *“(…) estamos a la espera de terminar los procesos de cierre del 2021 y procederemos con el 2022 (…)*”.

En relación con el área comercial de la Compañía, manifestó haber recibido *“(…) renuncias del equipo comercial dado que la situación no les permitía continuar con el desarrollo de sus funciones (…)* posterior a ello el renunció el equipo técnico de la sociedad (sic) (…)”. Asimismo, presentó un organigrama con los pocos colaboradores que aún seguían prestando *“(…) su ayuda para que la empresa pueda continuar con el recaudo de cartera y atención de los asuntos propios de la sociedad”*, sin contar con personal adicional para atender las demás actividades propias de un Corredor de Reaseguros.

En materia de uso de servicios bancarios, la compañía no tenía la suficiente disponibilidad de acceso ya que sólo contaba con una cuenta corriente en moneda local, pues *“(…) las cuentas bancarias de la entidad BANCOLOMBIA (…)* estuvieron bloqueadas por parte de esta entidad bancaria hasta el mes de febrero del 2022 fecha en la cual se conoce la cancelación de estas por parte del representante legal anterior dejando a la compañía sin recursos disponibles”.



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Finalmente, tampoco contaba con la estructura administrativa para atender sus otras funciones societarias, pues para el mes de mayo de 2022 no había citado a junta ordinaria de socios para la vigencia correspondiente al año 2022, porque su personal *“(...) actualmente nos encontramos atendiendo la revisión por parte de la Revisoría fiscal de los estados financieros de la compañía para así poder convocar a la junta de socios ordinaria”*.

2. Condiciones Técnicas:

En cuanto a la infraestructura necesaria para atender el negocio de correduría, manifestó que los recursos de la Entidad eran insuficientes para atender la operación, por lo que *“Con el objetivo de realizar continuidad del cierre del negocio y poder cumplir con las necesidades de la organización en cuanto al acceso a la información, aplicaciones y correo, se está programando el traslado de la plataforma a los servidores antiguos físicos para ser trasladados a la Oficina, ahorrando los servicios del proveedor Columbus (...)”*.

En cuanto a sistemas operativos, anunció que contaba con el Sistema de Información para la Gestión, Manejo y Administración del Corretaje de Reaseguro Sigmacore, pero no informó cómo se estaba dando uso adecuado a dicho sistema, máxime si se tiene en cuenta que, como se indicó en párrafos anteriores, no tenía el personal suficiente para atender su labor administrativa, contable y comercial. En ese sentido, es menester concluir que la existencia del mero sistema de gestión de información no era suficiente para operar el negocio de corretaje. Por tanto, este sistema por sí solo no constituye la infraestructura técnica necesaria para funcionar como Corredor.

3. Condiciones de mercado:

Explicó que no tenía perspectivas de mantener o aumentar el mercado para operar su actividad económica, pues no contaba con el recurso humano, ya que *“(...) tras la pérdida de recursos de la compañía nos vimos imposibilitados en continuar con la revisión periódica de los estados financieros para que los mismos fueran validados por la revisoría fiscal”*. A esto se suma que no se habían realizado colocaciones de negocios nuevos desde el 23 de noviembre de 2021 *“(...) no se realizaron colocaciones de negocios nuevos y los negocios que se encontraban en proceso fueron declinados por parte de los cedentes y fueron tomados por otros brokers del mercado reasegurador colombiano (...)”*.

Por último, contó que desde final de 2021 sus relaciones comerciales culminaron por decisión de sus clientes: *“(...) se reciben diversos comunicados por nuestros clientes donde nos informan la decisión de nombrar otro broker (sic) colombiano del mercado reasegurador y/o suspender la relación comercial con la compañía (...)”*.



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



De manera general, tras hacer un análisis de factibilidad sobre su situación de la Compañía, concluyó que: *“Tras la pérdida de los clientes, el retiro de la marca Tysers UK y la evolución de los negocios, la situación económica y administrativa de la sociedad, haciendo énfasis en los acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio, y la evolución previsible de la sociedad (...) NO VEMOS factible continuar (...)”*.

Mediante la comunicación radicada el 12 de mayo de 2022 con el número 2021259190–054-000, el Revisor Fiscal remitió a la SFC la comunicación que había enviado a la presidencia de la Compañía el día 5 de mayo de la presente anualidad, en la que presentó una serie de comentarios para que la administración ajustara de conformidad el informe de gestión del Representante Legal (borrador) y las notas a los estados financieros, y completara algunos documentos, todo con la finalidad de proceder a hacer el cierre contable del año 2021. Dentro de los comentarios más importantes se indica:

“BORRADOR DEL INFORME DE GESTIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL (SIN FIRMA)

1.1. Periodo contable

(...) el informe de gestión debe corresponder al período contable desde el 1° de enero al 31 de diciembre de 2021, y los eventos subsecuentes hasta la fecha en que son autorizados para su aprobación a la Junta de Socios.

(...)

1.2. Hipótesis de Negocio en Marcha

(...) es deber de los administradores de (sic) hacer monitoreo de los estados financieros, la información financiera y las proyecciones de la empresa, para establecer la existencia o posibilidad de deterioros patrimoniales y riesgos de insolvencia, y si esta (sic) ocurren, de inmediato informar los resultados y los análisis soportados de tales hechos al máximo órgano societario para (sic) el mismo disponga del futuro de la sociedad.

La norma en comento dispone que las sociedades, también entrarán en causal de disolución, cuando no se cumpla con la hipótesis de negocio en marcha, e impone a los administradores la obligación de evaluar dicha situación e informar al máximo órgano social de la situación so pena de responder solidariamente por los perjuicios causados a terceros ya a los asociados.

(...)

Como lo expresa el borrador del informe de gestión, la Sociedad no continuará como un negocio en marcha, dados los hechos allí comentados; en tal sentido, la sociedad debe evaluar la preparación de sus estados financieros según lo establecido en el marco



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



definido en la legislación colombiana para las entidades que no cumplan con la hipótesis de negocio en marcha (...).

Esto debe ser considerado en la Junta de Socios y establecer si a partir del año 2022, se debe aplicar el marco técnico contable para empresas que no cumplan con la hipótesis de negocio en marcha, y estar expresamente señalado en el informe de gestión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. Nota de Hipótesis de Negocio en Marcha. (Debe ser la primera nota)

Se debe hacer una nota que indique que existe una alta incertidumbre de la continuidad de la sociedad como un negocio en marcha, revelando el resultado de la evaluación de todos los elementos indicados en la Ley 2069 de 2020 y Decreto 854 de 2021 (...).

2.2. Nota 1. Ente Económico

Se debe revelar ampliamente los hechos ocurridos el 24 de noviembre de 2021 y los actos administrativos que sustentan la toma de posesión de la SAE.

2.3. Nota 2 – Base de Preparación

Se debe indicar que el reconocimiento de los hechos económicos bajo el marco normativo para empresas que cumplen con la hipótesis de negocio en marcha debe ser reconsiderado dados los hechos que están comprometiendo la continuidad de la Sociedad como un negocio en marcha.

(...)

2.4. Nota 8 – Efectivo y equivalentes de efectivo

Según se indica en el informe de gestión, se presentó una salida significativa de recursos:

“Al cierre del ejercicio 2020 (sic), la compañía sufre una (sic) inesperado retiro de dinero, presuntamente realizado por uno de los representantes legales anteriores y presuntamente en contravención de lo ordenado en el Artículo 104 de la Ley 1708 de 2014, (...). Los dineros faltantes y que eran propiedad de la compañía son los que a continuación relacionamos”

Entidad Financiera	Tipo de Producto	No. Producto	Valor sustraído	Moneda
Bancolombia S.A.	Cuenta Ahorros	04020123007	230.135.391,54	COP
Bancolombia S.A.	Cuenta Corriente	04020122556	21.582.352,80	COP
Fiduciaria Bancolombia S.A.	Fiducuenta	301168	240.191,91	COP
Fiduciaria Bancolombia S.A.	Fiducuenta	301175	313.693.572,38	COP
Fiduciaria Bancolombia S.A.	Fiducuenta	300000	81.085.088,30	COP
Bancolombia Panamá	Cuenta en Dólares	10804586	31.937,6	USD



@SFCsuper

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



Bancolombia Panamá	Cuenta en Dólares	10804587	933.543,23	USD
--------------------	-------------------	----------	------------	-----

Este hecho debe ser revelado en la nota a los estados financieros del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, e indicar si también hay un incumplimiento de Ley, tal como se señala en el informe de gestión (Artículo 104 de la Ley 1708 de 2014).

Por lo anterior y, dado que este activo está restringido en poder de un tercero, se requiere saber cuál fue la contrapartida de la salida de este dinero, el concepto por el cual fue contabilizado y en cabeza de quien quedo registrado este derecho.

(...)

En forma adicional, es un evento subsecuente que debe revelarse en la nota de eventos subsecuentes e indicar el impacto financiero que este hecho genera en la liquidez de la Sociedad.

2.5. Nota 9 -Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

2.5.1. Remuneración de Intermediación

(...) dadas las condiciones de incertidumbre sobre la hipótesis de negocio en marcha de Tysers, y según se expresa en el numeral 6 del informe de gestión:

6. Situación Jurídica

(...) la compañía está cobijada bajo la medida cautelar de extinción de dominio (...). Situación que en el mercado de seguros deja nula la posibilidad de continuar con el objeto social.

Seguramente la exposición de riesgos de las cuentas por cobrar puede ser mucho mayor y, en consecuencia, podría requerirse un deterioro adicional. En este sentido, es necesaria la evidencia de evaluación individual de cada deudor para determinar la razonabilidad del monto de deterioro (provisiones).

(...)

También indica el borrador del informe de gestión la pérdida consecutiva de relaciones comerciales con aseguradoras, reaseguradores, brokers de reaseguro UK, que debe ser revelado en la nota de eventos subsecuentes e indicar su impacto financiero en la Sociedad.

(...)

Al respecto, consideramos que estas cuentas por cobrar en cabeza de terceros, (soportes de transacción no suministrados a la Revisoría Fiscal), tienen un alto riesgo de



@SFCsuper

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



coobrabilidad, especialmente la referida a Tysers S.A. Panamá, dada la situación reputacional que tiene Tysers Colombia, pueden tener un alto riesgo de coobrabilidad y en consecuencia debe realizarse la evaluación de riesgo y establecer el deterioro respectivo.

(...)

2.6. Nota 10 – Impuestos Corrientes

La sociedad ha estado incumpliendo el deber de pagar las obligaciones fiscales y, en consecuencia, podría haber sanciones pecuniarias derivadas de dicho incumplimiento de pago; en consecuencia, se requiere la cuantificación de dichos valores que podrían ser exigibles por parte de las entidades fiscales. (DIAN, Secretaría de Hacienda, Etc.), y reconocer los pasivos contingentes respectivos.

(...)

2.8. Nota 11 – Otros activos no financieros, Nota 12 Propiedades, planta y equipo y Nota 13 Intangibles.

Al 31 de diciembre de 2021, no fue posible la obtención de un inventario físico de propiedades, planta y equipo, otros activos no financieros e intangibles, con el fin de determinar, la existencia, exactitud y valuación de dichos activos y si sobre ellos recae algún tipo de restricción o existen indicios de deterioro.

Ahora bien, teniendo en cuenta el acto administrativo de toma de posesión de los bienes y haberes de la Sociedad por parte de la SAE, no conocemos los inventarios realizados por esta institución en el acto de posesión, para poder confrontarlos con lo registrado en la contabilidad de la Sociedad.

En tal sentido, sin ese inventario no es posible pronunciarnos sobre la existencia de los mismos y su razonabilidad.

2.9. Nota 15 – Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

2.9.1. Primas recaudadas y otras cuentas por pagar

(...)

No se tiene un detalle de la antigüedad de estas cuentas por pagar, y en consecuencia debe establecerse cuáles son de corto y cuáles de largo plazo, y presentar correctamente en el Estado de Situación Financiera.

(...)



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Dada la situación de iliquidez por la que atraviesa la Sociedad y, la restricción de fondos que figuran en la contabilidad como disponibles, pero que en realidad no lo están en su mayoría, muy seguramente conllevará a impedimentos en el cumplimiento y pago de estas obligaciones, en especial los siniestros; este hecho, puede generar posibles reclamaciones futuras y probables demandas para exigir el pago. Por lo anterior, se deben hacer todas las revelaciones a que haya lugar para que los usuarios tengan toda la información pertinente y suficiente para la toma de decisiones.

En conclusión, se debe presentar el pasivo de corto y largo plazo, el riesgo de incumplimiento en el pago de acreencias en favor de terceros y de haber contingencias, incluir las contingencias probables que conlleven al reconocimiento de algún pasivo contingente.

(...)

Dicho todo lo anterior y, teniendo en cuenta que la preparación y elaboración de los Estados Financieros de la sociedad es una responsabilidad de la Administración, esta Revisoría imparte la instrucción de realizar las evaluaciones y ajustes correspondientes, para presentar los estados financieros acordes con la realidad económica de la Sociedad.

Con relación al requerimiento número 2021259190-047-000 de la Superintendencia Financiera de Colombia, en relación con la revisión sobre los estados financieros intermedios, de los meses de enero a marzo de 2022, dependerá de los ajustes a los estados financieros de cierre, pues obviamente tendrán un efecto en estos estados financieros intermedios.

(...)"

Los extensos comentarios atrás reseñados, permiten evidenciar que la situación administrativa, contable y técnica de la Entidad no se encuentra cumpliendo las condiciones necesarias para permitir el su adecuado funcionamiento, al punto tal que incluso se le sugiere considerar el estado de su negocio en incumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha, en los términos de la ley 2069 de 2020.

Del mismo modo, la deficiencia presentada en materia administrativa, contable y técnica fue ratificada el Revisor Fiscal mediante la comunicación remitida a esta Superintendencia el día 13 de mayo de 2022, como respuesta al requerimiento número 2021259190-036-001, radicada con el número 2021259190 derivado 055. En la referida misiva, el Revisor Fiscal pone de presente que varias de las situaciones anotadas párrafos atrás se mantienen, incluyendo el impago de algunos impuestos nacionales y distritales, así como la imposibilidad de contar con la información necesaria y suficiente para poder dictaminar adecuadamente los estados financieros del cierre de periodo 2021 y los parciales de enero, febrero y marzo de 2022, tal como se señala a continuación:



@SFCsuper

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



“1. Esta Revisoría ha continuado prestando sus servicios durante lo corrido del año 2022, (...), pese a no recibir el pago de nuestros honorarios correspondientes a diciembre de 2021 y los meses de 2022. (El día 11 de mayo, la Administración efectuó un pago parcial de los honorarios de revisoría fiscal del mes de diciembre).
(...)”

Por lo anterior, y en concordancia con lo establecido en el numeral 1.1.5 del Capítulo II, Título IV, parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante SFC), sobre la inscripción de nuestra renuncia, nos permitimos confirmar que pasados 45 días desde su radicación (6 de abril de 2022), informaremos al Grupo de Registro de la SFC para que se surta la actualización del registro de renuncia.

2. Hemos realizado la gestión conducente a la obtención de la información, necesaria para la ejecución de la auditoría del cierre contable de 2021, y concluir sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros remitidos por la Administración y su control interno, al 31 de diciembre de 2021; sin embargo, la entrega de la información no ha sido completa ni oportuna.

(...)

3. Por lo indicado en el numeral 2 precedente, mientras no se realicen los ajustes solicitados, sobre las cifras contables al cierre del ejercicio 2021, no es posible pronunciarnos sobre los estados financieros intermedios de los meses de enero, febrero y marzo de 2022, pues los saldos iniciales tienen total incidencia en los resultados de dichos estados financieros intermedios.

(...)

4. A la fecha de emisión de los oficios y, atendiendo a lo solicitado en los requerimientos 2021259190-028-000 y 2021259190-047-000, no se nos ha remitido la información que debe entregar la Administración para que podamos pronunciarnos sobre los puntos que nos requiere la SFC.

Ahora bien, con relación a lo requerido en el literal d) del numeral 9 del oficio 2021259190-047-000, relacionado con el estado actual de las cuentas por pagar de impuestos de orden distrital y nacional, esto es, si están vencidas o plazo para su pago, presentamos su estado:

Declaración	Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de entrega por parte de la administración a la Revisoría fiscal	Fecha de entrega de la revisoría fiscal a la administración	Valor a pagar o saldo a favor	Estado de la declaración según plataforma
Impuestos Nacionales – DIAN						
Retención en la fuente	Diciembre de 2021	20 de enero 2022	17 de marzo	18 de marzo 2022	11.940.000,00	No presentada y sin pagar
	Enero de 2022	16 de febrero	17 de marzo	23 de marzo 2022	33.125.000,00	No presentada y sin pagar
	Febrero de 2022	16 de marzo	17 de marzo	23 de marzo 2022	8.501.000,00	No presentada y sin pagar



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



	Marzo de 2022	19 de abril	18 de abril 19 de abril (enviaron corrección)	20 de abril 2022	9.479.000,00	No presentada y sin pagar
Renta	Anual AG 2021	18 de abril	4 de marzo	13 de abril 2022	922.793.000,00	Presentada con saldo a favor
Devolución de renta	Anual AG 2021	Sin fecha de vencimiento	25 de abril	27 de abril (certificación) 29 de abril (firma formato)	922.792.900,00	Solicitada, sin respuesta de la DIAN
Impuestos Distritales – SDH						
Rete ICA	VI Bimestre 2021	27 de enero	17 de marzo	28 de marzo 2022	2.868.000	No presentada y sin pagar
	I Bimestre 2022	18 de marzo	17 de marzo	28 de marzo 2022	1.437.000	No presentada y sin pagar
ICA	VI Bimestre 2021	24 de febrero	17 de marzo	28 de marzo 2022	16.464.000	No presentada y sin pagar
	I Bimestre 2022	6 de mayo	17 de marzo	28 de marzo 2022	4.379.000	No presentada y sin pagar

(...).

Por otro lado, en lo referente al cierre del año 2021, mediante radicado número 2021259190-057-000 del 1 de julio de 2022, el revisor fiscal informó a esta superintendencia sobre las comunicaciones dirigidas a la Presidencia de Tysers, en la que presentó, entre otros documentos, el informe del revisor fiscal del ejercicio 2021, el informe de control interno emitido por el revisor fiscal que contiene los resultados de las pruebas de auditoría de las operaciones registradas con corte a 31 de diciembre de 2021, los estados financieros del periodo 2021 y revelaciones y copia de los informes de gestión de la administración de la compañía para el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 24 de noviembre de 2021 y para el periodo comprendido entre el 24 de noviembre al 31 de diciembre de la misma anualidad.

Recibidos los anteriores documentos, la SFC requirió a Tysers para que, de conformidad con el requerimiento número 2021280899-000 del 30 de diciembre de 2021, y con la finalidad de “(...) *impartir la autorización previa a su aprobación por parte de la asamblea general de accionistas, el requerimiento deberá ser atendido bajo el trámite “16- Estados Financieros de Fin de Ejercicio”.*

Como respuesta a este requerimiento, la Compañía remitió los Estados Financieros certificados y dictaminados con sus respectivas notas de conformidad con el marco normativo aplicable - Dictamen del Revisor Fiscal - Certificado de Estados Financieros suscritos por el representante legal de la compañía y la contadora, los cuales fueron radicados bajo el número 2021259190-060-000 del 7 de julio de 2022.

Con el mismo documento, la Compañía también adjuntó comunicado informando la realización de la “asamblea extraordinaria” (Junta de Socios) del 11 de Julio del año en curso, en cuyo orden del día se contempló la presentación y aprobación del Informe de gestión del Depositario Provisional, la presentación del informe de la Revisoría Fiscal, la presentación y aprobación de los Estados Financieros comparativos a 31 de diciembre de 2021 y 2020, el reconocimiento de la causal de disolución y liquidación de la sociedad y el nombramiento de revisor fiscal.

Por su parte, mediante radicado número 2021259190-061-000 del 7 de julio de 2022 el Revisor Fiscal dio alcance a la comunicación anterior en la que remitió nuevamente su Informe del ejercicio 2021. En los prenotados estados financieros y su dictamen (Informe del Revisor Fiscal 2021), se señaló:



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



“Hechos que fundamentan la opinión con salvedades:

Al 31 de diciembre de 2021, no me fue posible obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada, de las conciliaciones de los saldos y soportes contables de las cuentas por cobrar “diversas” y cuentas por pagar “Sinistros por pagar”, que representan un saldo de \$4.629.866 y de \$4.907.726 respectivamente.

(...)

Párrafo de Énfasis - Negocio en Marcha

Sin calificar mi opinión, llamo la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros, que indican que, Tyser Ltda. – Corredores de Reaseguros, el pasado 24 de noviembre de 2021 atendió diligencia de la Fiscalía 21 de Extinción del Derecho de Dominio (...). Dicha situación genera un alto impacto en el mercado de reaseguro limitando y prácticamente eliminando la operación de gestión del corretaje de reaseguros dadas las consecuencias reputacionales que conlleva la investigación por la medida cautelar que se hace extensiva a la sociedad. Este hecho generó la pérdida de la mayoría de los clientes, lo que reducirá sustancialmente la generación de ingresos de la sociedad y su consecuente impacto negativo en la operatividad para el desarrollo de su objeto social.

Por lo aquí indicado, existe una alta incertidumbre, que la sociedad Tysers Ltda., - Corredores de Reaseguros, continúe como un negocio en marcha.

Consecuentemente los estados financieros adjuntos fueron preparados por la Administración bajo el supuesto de negocio en marcha, y no incluyen ajustes y/o reclasificaciones que pudieran ser necesarios de no resolverse esta situación en favor de la continuidad de las operaciones de la Compañía y la recuperabilidad de sus activos”.

Finalmente, y dado que los informes -de gestión y de revisor fiscal- y los estados financieros -de cierre del año 2021- se prepararon con la finalidad de ser presentados y aprobados por la Junta de Socios de Tysers, esta Superintendencia, mediante requerimiento 2021259190-058 del 6 de julio de 2022, reiteró lo informado bajo el oficio 2021280899-000, para efectos de impartir la autorización previa a su aprobación por parte de la Junta de Socios.

De acuerdo con lo anterior la Entidad se encuentra en una compleja situación que la lleva a la imposibilidad de operación administrativa, dado que no cuenta con los recursos técnicos, financieros ni humanos para adelantar las actividades de gestión necesarias para ejecutar su objeto social; tiene una situación de interinidad con respecto a su Revisor Fiscal; su planta de personal no cuenta con empleados para encargarse del área contable ni del área comercial de manera suficiente y, como consecuencia de esto, no cuenta con los mecanismos para ofrecer el contrato de reaseguro a título de corredor y ejecutar su objeto social de la forma como fue autorizado en su momento y, además el mercado al que estaba dirigida su actividad comercial canceló o no desea entablar relaciones con la Compañía. Esta delicada situación administrativa le impide tener un adecuado funcionamiento.



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Adicionalmente, se evidencia la imposibilidad de explotar comercialmente el nombre Tysers por causa de la terminación del contrato de representación de TYSERS UK, según se indica en la comunicación atrás referida, en la cual informa que el día 3 de mayo de 2022 “(...) se llevó a cabo la junta de socios extraordinaria la cual tuvo como objetivo entre otros, el cambio de razón social de la compañía, como consecuencia del compromiso de cambio de nombre adquirido con Tysers UK (...)”, compromiso que la Entidad había adquirido con la representada desde el día 6 de abril de 2022, lo que impide seguir haciendo uso del nombre y marca. En ese mismo oficio la Compañía indica que el máximo órgano social adoptó como nueva razón social el nombre ANDEAN RE LTDA., y está en proceso de cambio de dominio de cuentas de correo electrónico. Sobre ese particular, esta Superintendencia, mediante comunicación radicada bajo el número 2021259190-062-000 del 19 de julio de 2022 solicitó a la Compañía remitir el acta de la reunión extraordinaria en la cual se aprobó el cambio de razón social junto con los documentos que permitan evidenciar que la reforma estatutaria se solemnizó, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Jurídica (C.E. 029/14) – Parte I – Título IV- Capítulo I- sub numeral 7.3., lo cual no ha sido remitido a la SFC, para adelantar los respectivos trámites.

Las situaciones anteriores no sólo constituyen una ausencia de los elementos de infraestructura administrativa, técnica y contable necesarios para ejercer la actividad económica para la que fue autorizada, sino además una evidente falta de capacidad de generar nuevos negocios, que se confirma por el hecho de que durante el último bimestre de 2021 y lo corrido del 2022 no ha suscrito ningún contrato, ni ha generado nuevos negocios, por lo que actualmente, la Compañía se encuentra en la imposibilidad de mantener el negocio en marcha.

La consecuencia de todo lo anterior se concreta entonces en la imposibilidad de desarrollo de su objeto social, como lo señala la misma comunicación *atrás referida, en la que el Representante Legal de la compañía deja claro “(...) nuestra complicada situación, y haber dejado claro nuestro rumbo hacia la inevitable liquidación”*.

OCTAVO. SITUACIÓN ACTUAL. Teniendo en cuenta lo anterior, las deficiencias presentadas en relación con la estructura y organización administrativa, técnica y contable de la Compañía, derivadas de las situaciones expuestas en párrafos anteriores ponen en evidencia que la entidad se encuentra en una situación de hecho que no le permite dar cumplimiento a los requisitos legales y reglamentarios que requiere una sociedad corredora de reaseguros para su adecuado funcionamiento, desde una perspectiva de los requerimientos administrativos y técnicos necesarios.

Efectivamente, la manifestación del Representante Legal de Tysers y los extensos análisis del Revisor Fiscal, en los que indica la imposibilidad de la Entidad de continuar con la ejecución del negocio de corretaje que constituye su objeto social, por cuanto se encuentra en una precaria condición contable, técnica, administrativa, y financiera – elementos que constituyen aspectos fundamentales y necesarios para que un Corredor de Reaseguros pueda ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre la aseguradora y la reaseguradora- hace palmario que la entidad no sólo está en una situación de ausencia de capacidad para continuar desarrollando el objeto para el cual fue autorizada, sino



@SFCsuper

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



que además y primordialmente se encuentra incumpliendo los requisitos legales y reglamentarios que, en su momento, permitieron que esta Superintendencia expediera la Resolución 1307 del 31 de julio de 1996, mediante la cual el Jefe de la División Jurídica de Seguros y Capitalización emitiera el Certificado de Inscripción número 137, que acredita a la sociedad para ejercer la actividad de Corredora de Reaseguros.

Esta situación, además, no parece tener perspectiva de variar con el paso de los días; por el contrario, como lo indican tanto la Presidencia de la Compañía como el Revisor Fiscal, la Entidad parece estar inmersa en la causal de disolución de incumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha, lo que permite concluir que las dificultades administrativas, técnicas y financieras continuarán presentándose, no sólo porque el objeto social de la entidad no se está ejecutando sino porque el mercado de reaseguros ha dado muestras de no aspirar a realizar nuevos negocios con Tysers, tal como lo evidencia el hecho de que sus clientes hayan decidido cancelar sus negocios con la empresa; así tampoco hay perspectivas de reactivación de los negocios de corretaje, por cuanto no cuenta con fuerza comercial para ejecutar nuevos negocios.

En ese sentido, y considerando la situación precautoria a instancias de la SAE en la que se encuentra actualmente la Compañía se mantendrá en la sociedad hasta el momento en que la autoridad competente emita una sentencia definitiva que resuelva la situación de extinción de dominio respecto de los bienes, haberes y negocios de la sociedad Tysers LTDA. Corredores de Reaseguros, es claro que la entidad no estará en condiciones de continuar desarrollando el objeto social para el que fue autorizada.

Incluso es factible afirmar que, si se toma en consideración que lo dicho por el revisor fiscal en comunicación de 4 de febrero de 2022, radicado 2021259190 derivado 027 y lo señalado por el Representante legal en la ya referida comunicación del 11 de mayo de 2022, la liquidez de Tysers se vio comprometida desde el día anterior a que se materializara la medida cautelar ordenada por la Fiscalía 21 Delegada de Extinción de Dominio, en tanto que, en un movimiento inusual e injustificado, la suma de \$3.459.975.539 fue trasladada desde las cuentas de Tysers a la cuenta ahorros de Bancolombia Panamá No. 10804586, el día 23 de noviembre de 2021 por los anteriores administradores de la entidad *-que valga decirlo, están afectos también por la medida cautelar en comento-* y fue ulteriormente afectada por la cancelación de las cuentas bancarias de la entidad “(...) por parte del representante legal anterior dejando a la compañía sin recursos (...)”, situación que, por supuesto, es ajena a la SFC.

Por lo anterior, resulta evidente que la situación de la entidad no le permite la adecuada ejecución de las actividades de corretaje y consecuente ejecución de su objeto social y, por el contrario, se encuentra en una circunstancia de hecho que no se compadece con los requisitos legales y reglamentarios necesarios para mantener la certificación de inscripción que le permite ejecutar su actividad como corredora de reaseguros.

NOVENO. DE LOS REQUISITOS LEGALES PARA OBTENER EL CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN. Es necesario en este punto indicar que para el momento en que se constituyó la Sociedad, el Decreto 361 de 1972, en su artículo 5° señalaba que, dentro de los requisitos necesarios para inscribirse como corredor, se requería presentar para aprobación de la



@SFCsuperf

Superintendencia Financiera de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

superfinanciera



Superintendencia el proyecto de organización técnica y contable, con sujeción a las normas que para tal efecto se dictasen.

Al igual que en ese momento, hoy día, dicho proyecto de organización técnica y contable constituye la atestación de la factibilidad de la empresa, de modo que se pueda verificar que la Compañía cuenta, en todo momento, con la infraestructura técnica, contable y administrativa necesaria para el desarrollo de su objeto, así como los mecanismos de control interno para el ejercicio de sus actividades y un plan de gestión de los riesgos inherentes a las mismas. Circular Externa 029 de 2014 de la SFC (que reemplaza a la Circular Externa 07 de 1996 de la Superintendencia Bancaria), modificada por la Circular Externa 050 de 2015 de la Superintendencia Financiera. Estos elementos de factibilidad e infraestructura técnica, contable y administrativa son requisitos de hecho *sine qua non* para que una entidad actúe en el mercado de corredores de reaseguros y, por ende, necesarios para emitir inscripción y/o certificado de funcionamiento.

Y si bien la infraestructura administrativa, contable y financiera es propia de cada compañía, conforme el alcance y objetivos económicos que pretenda abarcar en su actividad como corredor de reaseguros, lo cierto es que la mera existencia de una sociedad de esta naturaleza requiere unos puntos básicos propios de una sociedad comercial y unidad económica, de forma tal que le permita, como mínimo, mantener su actividad comercial activa conforme su propia naturaleza lo indique, que para el caso de Tysers no es otra que la de ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el reasegurador.

De ese modo, cuando se advierte que cualquier corredor de reaseguros se encuentra en una situación de hecho que no se compadece con los requisitos legales y reglamentarios necesarios para mantener la certificación de inscripción que le permite ejecutar su actividad como corredora de reaseguros, es decir, que no le permite ejercer la facultad de ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el reasegurador, nos encontramos ante la falta de los elementos fácticos imperativos - específicamente los elementos de infraestructura administrativa- que se deben tener en cuenta para la inscripción y funcionamiento de una sociedad corredora de reaseguros.

Para el presente caso, las manifestaciones realizadas por el Representante Legal de Tysers permiten concluir que la Entidad no está en capacidad administrativa de seguir ejecutando el negocio de corretaje para el que fue constituida, al evidenciar no sólo que está indefectiblemente transitando el camino a su marchitamiento porque no cuenta con empleados que le permitan ni siquiera atender actividades administrativas, la fuerza comercial y técnica se retiró, los clientes terminaron sus relaciones comerciales, no tiene mercado activo que atender, no cuenta con una marca que explotar y, en fin, no tiene condiciones para ejercer la actividad para la que fue autorizada por esta Superintendencia.

Adicionalmente, para que la compañía sea factible se requiere un análisis permanente del entorno económico y del mercado objetivo que pretende atender. Para el caso de Tysers, se encuentra que (i) de una parte, el mercado objetivo que atendía se desplazó a otras compañías



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



que permitieran seguir ejecutando las actividades de correduría que no podían ser atendidas por Tysers debido a su imposibilidad administrativa de seguir ejecutando la actividad misma y; (ii) de otra, la posibilidad de explotar un mercado específico bajo el uso de la marca Tysers ya no es factible debido a la terminación del contrato de representación con Tysers UK.

Estas circunstancias dan clara cuenta de que los elementos de hecho consistentes en la infraestructura administrativa, contable y financiera -lo que antes se denominaba organización técnica y contable-, así como las condiciones del mercado que podría atender en el ejercicio de la facultad de ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el reasegurador que, en su momento, permitieron la inscripción de Tysers como corredor de reaseguros, hoy son inexistentes o inoperantes.

Esta situación de hecho, a la luz de lo normado por el artículo 91 del CPACA nos permite colegir que el Acto Administrativo Resolución número 1307 del 31 de julio de 1996 que permitió la inscripción del certificado de autorización de funcionamiento número 137 de 1996 para Tysers ha perdido obligatoriedad por haber desaparecido sus fundamentos de hecho.

DÉCIMO. DECAIMIENTO DE LOS ACTOS ADMINISTRATIVOS El artículo 91 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo establece que: *“Salvo norma expresa en contrario, los actos administrativos en firme serán obligatorios mientras no hayan sido anulados por la jurisdicción de lo Contencioso Administrativo. Perderán obligatoriedad y, por lo tanto, no podrán ser ejecutados en los siguientes casos: (...) 2. Cuando desaparezcan sus fundamentos de hecho o de derecho. (...)”*.

Por su parte, la Sección Tercera del Consejo de Estado en reiterada jurisprudencia, ha señalado que un acto administrativo deriva su legalidad, entre otros elementos, de las circunstancias que se tuvieron en cuenta al momento de su expedición y, por tanto, cuando esas circunstancias no permanecen, el Acto Administrativo pierde fuerza ejecutoria. Así, en sentencia del 28 de junio de 1996, sobre el decaimiento de los Actos Administrativos, manifestó:

“La conclusión de la legalidad o no sobre un acto administrativo no está condicionada a su vigencia, pues la legalidad de un acto no está ligado con la producción de sus efectos (eficiencia jurídica); la legalidad está vinculada con el momento de su nacimiento o de existencia, para el cual el juez debe examinar si en la expedición del acto ésta estuvo acorde con el ordenamiento jurídico superior. Por tanto, cuando, por el paso de tiempo, el acto demandado perdió su eficacia en la vida jurídica por alguna de las causas que originan la pérdida de fuerza ejecutoria, salvo las relativas a declaración judicial, significa que el acto dejó de producir efectos hacia el futuro, más ese tipo de pérdida de eficacia que se genera hacia el futuro, de una parte, no toca el acto hacia el pasado ni, de otra, determina su legalidad para la época del nacimiento (...)”

“(...) El decaimiento de un acto administrativo es solo un fenómeno que le hace perder fuerza ejecutoria, con otros que enumera el artículo 66 del Código Contencioso Administrativo, y por lo tanto su declaración conforma una excepción, alegable cuando la administración pretende hacerlo efectivo.”



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Pronunciamientos más recientes han mantenido la posición. Como ejemplo, tenemos la sentencia del 11 de abril de 2018, también del Consejo de Estado, que explicó:

“De acuerdo con la referida norma la pérdida de fuerza ejecutoria del acto administrativo ocurre cuando, después de su expedición, sobreviene la ausencia de obligatoriedad de ejecución por alguna de las causales señaladas en el artículo 66 del Código Contencioso Administrativo, entre ellas y para el caso que nos ocupa, por la desaparición de una causal de hecho o fundamento de derecho necesario para la vigencia del acto jurídico, como podría ser la anulación del acto o la inconstitucionalidad de la disposición que le sirvió de fundamento.

Al respecto esta Corporación ha expresado: “la jurisprudencia y la doctrina, han desarrollado la institución del ‘decaimiento del acto administrativo’, haciéndola consistir en una “extinción del acto acusado, que tiene ocurrencia cuando se presentan circunstancias que comportan la desaparición de los fundamentos jurídicos del respectivo acto administrativo””.

Concordante con la posición anterior, añadiendo que no hay una acción judicial para poder solicitar la materialización de dicha situación el Consejo de Estado se manifestó en sentencia del 29 de enero de 2015, Radicado 2014-3980, el Alto Tribunal señaló:

“Sin embargo, los actos administrativos pierden fuerza ejecutoria cuando (i) son suspendidos provisionalmente por la jurisdicción de lo contencioso administrativo, (ii) desaparecen los fundamentos de hecho o de derecho, (...). En principio, la pérdida de fuerza ejecutoria del acto administrativo opera ipso jure, es decir, que no requiere de declaración por parte del juez. En nuestro ordenamiento jurídico no existe una acción judicial que permita solicitar la declaratoria de pérdida de fuerza ejecutoria de un acto administrativo. Además, como se sabe, la pérdida de ejecutoria no es una causal de nulidad del acto administrativo, de modo que no podría alegarse por esa vía”.

Por su parte, la Corte Constitucional ha sostenido la misma línea de pensamiento, al estudiar la constitucionalidad el artículo 66 del Código Contencioso Administrativo, ya que en la Sentencia C-069 del 23 de febrero de 1995, se pronunció acerca del decaimiento de los actos administrativos de la siguiente forma:

“Los actos administrativos, por regla general son obligatorios mientras no hayan sido suspendidos o declarados nulos por la jurisdicción contencioso-administrativa. Por ello la norma demandada comienza por señalar que “Salvo norma expresa en contrario, los actos administrativos serán obligatorios mientras no hayan sido anulados o suspendidos por la jurisdicción de lo contencioso administrativo”.

“De esta manera, el citado precepto consagra por una parte la obligatoriedad de los actos administrativos como regla general “salvo norma expresa en contrario”, y como excepciones la pérdida de fuerza ejecutoria, por suspensión provisional, por desaparición



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



de sus fundamentos de hecho o de derecho, eventos denominados por la jurisprudencia y la doctrina, el decaimiento del acto administrativo (...)."

"(...) El decaimiento del acto administrativo consiste en la pérdida de la fuerza ejecutoria de éste, el cual, aunque válido, pierde su obligatoriedad en razón a que han desaparecido los supuestos de hecho o de derecho en los cuales se fundamentó, como cuando se produce la derogatoria expresa o tácita o la declaratoria de inexequibilidad o nulidad, de las normas que le sirvieron de base (...)."

A la luz de lo anterior, el fenómeno de la pérdida de fuerza ejecutoria de un Acto Administrativo, una vez expedido, notificado y ejecutoriado, se puede presentar, como fenómeno jurídico excepcional -pero expresamente identificado en la Ley-, cuando circunstancias fácticas o jurídicas se alteran o desaparecen dentro del curso normal de la vida jurídica de dicho Acto. En ese orden de ideas, la fuerza ejecutoria, es decir, la capacidad de producir efectos de un determinado Acto se ve igualmente alterada como consecuencia de la situación fáctica o jurídica que ocurre o desaparece y, como consecuencia, la obligación contenida en dicho acto y la capacidad misma de producir efectos también desaparece.

Por ende, si bien esta situación es excepcional, la Ley la contempló como mecanismo para evitar que en el universo jurídico se presenten actuaciones que, a pesar de carecer de un sustento jurídico o fáctico actual, siguiesen teniendo efectos jurídicos a futuro, de modo que las situaciones objeto de control bajo la tutela de la administración pública puedan ser dirigidas adecuadamente sin que el transcurso del tiempo, las modificaciones legales o la misma ocurrencia de hechos modificatorios afecte los objetivos propios que le son encomendados.

Por consiguiente, al encontrarse esta Superintendencia frente a una situación de hecho que ya no se compadece con los mismos elementos que se tuvieron en cuenta al momento de expedir la resolución que permitió la inscripción del Certificado 137 de 1996 para el funcionamiento de Tysers, la Resolución 1307 del 31 de julio de 1996 ha perdido fuerza ejecutoria y así debe declararse.

DÉCIMO PRIMERO. Que, visto que la situación administrativa y contable de Tysers se enmarca en la hipótesis contenida en el numeral 5° del artículo 91 del CPACA, el Certificado SB 137 del 20 de junio de 1996, por medio de la cual se concedió el certificado de inscripción de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, ha perdido su fuerza ejecutoria por haber desaparecido uno de los fundamentos de hecho que resultan indispensables para la existencia de la misma.

DÉCIMO SEGUNDO. Bajo las anteriores consideraciones, y teniendo en cuenta que TYSERS no ha atendido está en capacidad de seguir ejecutando su objeto social,

RESUELVE:



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



ARTÍCULO PRIMERO. Conforme lo señalado por el artículo 91 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo -CPACA-, **RECONOCER** que desaparecieron las circunstancias de hecho que dieron lugar a la expedición de la Resolución número 1307 del 31 de julio de 1996, mediante la cual se otorgó el Certificado de Inscripción SB 137 de 1996 a la sociedad TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, identificada con el NIT 830.018.327-3, domiciliada en Bogotá D.C, de conformidad con lo expuesto en la parte motiva de la presente resolución, por lo que opera la pérdida de la fuerza ejecutoria del acto.

ARTÍCULO SEGUNDO. En consecuencia, **CANCELAR** el certificado de inscripción número 137 de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, por medio de la cual se concedió a la sociedad la facultad de ofrecer el contrato de reaseguro, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el reasegurador.

ARTÍCULO TERCERO. En consecuencia, **ORDENAR** a la sociedad TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, identificada con el NIT 830.018.327-3 la interrupción inmediata de cualquier actividad vigilada propia de las corredoras de reaseguros y **ABSTENERSE** de: continuar desarrollando las operaciones autorizadas a las corredoras de reaseguros, iniciar nuevas operaciones o renovar las existentes, ofrecer el contrato, promover la celebración y obtener la renovación del contrato de reaseguro a título de intermediario entre la aseguradora y la reaseguradora.

ARTÍCULO CUARTO. ORDENAR al representante legal de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, comunicar a los socios de esta dicha sociedad que deberán proceder a reformar los estatutos para modificar cualquier aspecto de los mismos que resulte incompatible con la naturaleza de sociedad comercial no sometida a vigilancia de esta Superintendencia, y en especial: la razón social, de tal manera que en la misma no se incluyan sustantivos que indiquen genérica o específicamente el de corretaje de reaseguros, y el objeto social, con el propósito de eliminar del mismo cualquier actividad reservada a las sociedades corredoras de reaseguros. Dicha reforma estatutaria deberá perfeccionarse dentro del mes siguiente a la fecha de notificación de la presente resolución.

ARTÍCULO QUINTO. ORDENAR al representante legal de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, comunicar a través de un medio de amplia circulación y difusión a nivel nacional la pérdida de la fuerza ejecutoria de la Resolución número 1307 del 31 de julio de 1996 mediante la cual se otorgó el Certificado de Inscripción SB 137 de 1996 a la sociedad TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, identificada con el NIT 830.018.327-3 y en consecuencia la imposibilidad de continuar desarrollando las operaciones autorizadas a las corredoras de reaseguros.

ARTÍCULO SEXTO. NOTIFICAR personalmente el contenido de esta Resolución al representante legal de TYSERS LTDA. CORREDORES DE REASEGUROS, doctor Manuel Fernando Sarmiento Sánchez, entregándole copia de la misma, advirtiéndole que contra ella sólo procede el recurso de reposición de conformidad con lo establecido en el artículo 335 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero interpuesto dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



fecha de su notificación., el cual, en todo caso, no suspenderá la ejecutoriedad de la presente decisión, según lo dispuesto en la referida norma.

ARTÍCULO SÉPTIMO. REMITIR copia de esta resolución al Grupo Interno de Trabajo de Notificaciones y Registro de la SFC para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO OCTAVO. 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.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE

Dada en Bogotá, D. C. a los 5 días del mes de agosto de 2022

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO,

JORGE CASTAÑO GUTIÉRREZ

Superintendente Financiero

DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

Elaboró:

SANTIAGO DIAZ PATINO

Revisó y aprobó:

--JUAN CARLOS ALFARO LOZANO

JUAN CARLOS ALFARO LOZANO



@SFCsuper



Superintendencia Financiera de Colombia



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera

