

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación: 2022152460-019-000

Fecha: 2022-12-22 16:45 Sec. día 2141

Anexos: No

Trámite: 576-576 IN SITU PARA PREVENCIÓN DEL EJERCICIO ILEGAL

Tipo doc: 80-RESOLUCIONES

Remitente: 90000-90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Destinatario: 80813679-GEORGE ROGER ROMERO FONSECA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1900 DE 2022

(21 DE DICIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto de la persona natural GEORGE ROGER ROMERO FONSECA identificado con la cédula de ciudadanía número 80.813.679, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de instituciones del exterior a residentes en el país, a través de su portal o página web BILLIONS TRADERS COMPANY y redes sociales, que no cuenta con autorización 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 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;

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 parágrafo se entiende sin perjuicio de la promoción de servicios a través de oficinas de representación o contratos de corresponsalia, conforme a lo dispuesto en las normas pertinentes.” (Negrilla y subrayado fuera de texto).

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).

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 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 corresponsalia con una sociedad comisionista de bolsa de valores o con una corporación financiera. A los contratos de corresponsalia 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:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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:

"(...) imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1° 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 1° del artículo 108 del EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas cautelares 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 1°. 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 2°. 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."

¹ Decreto 2588 de 2007 derogado e incorporado [Artículo 2.9.22.1.1 Decreto 2555 de 2010](#)

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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. (…).”

Sujeto de la presente medida

DÉCIMO SEGUNDO. Que es sujeto de la presente medida la persona natural GEORGE ROGER ROMERO FONSECA identificado con la cédula de ciudadanía número 80.813.679, quién no se encuentra sometido a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia², como tampoco cuenta con 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 ni con una Corporación Financiera, ni inscrito en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores – RNPMV³, razón por la cual no está autorizado para promocionar en territorio colombiano productos y/o servicios financieros, de seguros o del mercado de valores de entidades extranjeras.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO TERCERO. Como antecedente a la actuación que deriva en la presente medida, esta Superintendencia tuvo conocimiento de que el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA estaría realizando promoción no autorizada de varias entidades del mercado de valores del exterior en Colombia, en desarrollo de su actividad económica a través del portal web denominado BILLIONS TRADERS COMPANY⁴. Además se encontró un eventual vínculo con el señor JUAN SEBASTIÁN HUERTAS y la sociedad ALETHEIA EDUCATION S.A.S., la cual fue objeto de medida administrativa por captación ilegal de recursos mediante Resolución No. 0418 del 5 de abril de 2022.

En revisión del canal “BILLIONS TRADER COMPANY” en la red social YouTube⁵, se observó que se publican videos alusivos a la actividad de trading. Es así como, de la revisión del video denominado “inducción bróker de Forex y como reclamar bono” publicado el 22 de febrero de 2022, se observó la explicación de cómo operar con el bróker del exterior “AM Forex”⁶ y se sugiere la creación de la cuenta

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

³ <https://www.superfinanciera.gov.co/SIMEV2/rnpmv>

⁴ Matricula ante la Cámara de Comercio de Bogotá cancelada el 14 de junio de 2022.

⁵ https://www.youtube.com/channel/UCjfGHjchAahom_vnHajYU-g

⁶ La firma “AM Forex” fue deshabilitada y actualmente no cuenta con información en buscadores o en redes sociales

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

en la misma. Igualmente, se recomiendan varios brókeres extranjeros tales como “XM”, “HotForex”, “PeperStone”, “Trader Truss” y “IC Markets”, indicando sus características y depósitos mínimos.

Por lo anterior, se recomendó adelantar una actuación administrativa orientada a identificar la dinámica del negocio, con el fin de establecer si, en desarrollo de éste se estuvieran adelantando actividades propias de las entidades vigiladas por este Organismo, sin la respectiva autorización.

DÉCIMO CUARTO. Esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades conferidas en los literales a) y d), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa⁷ respecto del señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, actuación que se desarrolló de conformidad con lo establecido en el artículo 3º de la Ley 964 de 2005 y el artículo 108 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 2022152460 se inició con la notificación personal del oficio de presentación y requerimiento de esta Autoridad⁸, el 22 de agosto de 2022 en la dirección⁹ del domicilio determinada por la Superintendencia.

En atención al requerimiento efectuado, el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA el día 26 de agosto dio respuesta a esta Autoridad mediante comunicación electrónica¹⁰, sobre la cual se solicitó ampliación del plazo de respuesta, así como para allegar documentación pendiente, la cual fue entregada y radicada el 6 de septiembre de 2022¹¹, información que 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, la cual obra dentro del informe de visita, tiene como soporte la información obtenida en su desarrollo, y la recabada respecto de las instituciones del exterior promocionadas y su correspondiente expediente número 2022152460, cuyo contenido se expone a continuación:

1. Información aportada por el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA en respuesta al requerimiento emitido y notificado por esta Superintendencia.
2. Información recabada en la página web <https://www.billionstraderscompany.com>
3. Información en canal de YouTube “Billions Traders Company” hoy “Club Traders FX”
4. Información obtenida de la red social Instagram <https://www.instagram.com/georgetraderoficial/>
5. Información obtenida de la red social Instagram <https://www.instagram.com/billionstraderscompanybtc/>
6. Información relativa a los brókeres XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited.

16.1. Información aportada por el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA

El señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA atendió el requerimiento efectuado por esta Superintendencia, en los siguientes términos¹²:

⁷ Oficio 2022152460-001-000 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

⁸ Radicado 2022152460-002-000 del 25 de agosto de 2022

⁹ Carrera 88c # 67sur-39 Apto 204 Int. 14 localidad Bosa, Bogotá D.C.

¹⁰ Radicado 2022152460-003

¹¹ Radicados 2022152460-006 y 007

¹² Ibidem

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- **Sobre el modelo de negocio o la actividad desarrollada a través de la página web**
<https://www.billionstraderscompany.com>

Respecto de la descripción de su modelo de negocio, el señor ROMERO FONSECA señaló:

“(...) siendo uno de los CEO fundador y socio con participación del 33,33% de Billions Traders Company (BTC) lugar de educación no formal empírica, en educación financiera y negocios digitales de acuerdo a mi experiencia adquirida durante estos últimos 48 meses.

- Opciones Binarias... • Crecimiento personal... • Criptomonedas... • **Forex**... • Apuestas Deportivas...
- Índices Sintéticos... • Psicotrading... • Nfts... • Redes Sociales..

*Dentro de mi modelo de negocio la prioridad es enseñar y **guiar a las personas por un medio de educación no formal y empírica** haciendo siempre énfasis en que las personas tienen que aprender a manejar su propio dinero y no caigan en estafas y fondos de inversión como lo son fondos de inversión o cómo las siguientes mencionadas: El Oro verde , dailys cop , suma capital ,omega pro y cualquier otra plataforma que Recoja dinero y brinde rentabilidad.(...)”* (negrilla fuera del texto)

De la misma forma el señor ROMERO FONSECA describe los servicios que presta a sus clientes de la siguiente manera:

“(...) A continuación, explico los servicios que se ofrece en cada línea de negocio:

Billions Traders Company, es un lugar donde se dictan entrenamientos como Coaching por vía Zoom en las siguientes áreas:

(...)

Entrenamiento de las principales Criptomonedas: Bitcoin, Ethereum, Cardano. Es un activo digital que está enlazado por un proyecto. Estas monedas no existen de forma física, se almacenan en una cartera digital...Cada persona ingresa a las sesiones explicativas del proyecto, y cada una de ellas es autónoma de escoger una billetera centralizada que le genere más confiabilidad. **Ej: BINANCE**

Entrenamiento en opciones binarias: En cuanto a opciones binarias, dentro de este entrenamiento se inicia explicando el análisis técnico que se debe tener en cuenta a la hora de iniciar dentro de cualquier plataforma autorizadas en Colombia. Ej: Indicadores, noticias, patrones de velas, patrones de barra, temporalidades y acción del precio.

Billions Traders Company hay personas idóneas que explican los diferentes lenguajes técnicos en las diferentes plataformas para Forex.

(...)

Índices Sintéticos: Es una derivación del mercado de forex, se explica la única plataforma permitida que se puede ingresar en Colombia (Deriv). (...)

NFTS: Creación y diseño de arte digital.

Marketing Digital: En nuestros paquetes de entrenamiento que son de 30 días con un costo de 130.000 mil pesos colombianos (**COP**), las personas que deseen por interés propio ingresar a nuestra comunidad lo puede ingresar una persona activa en BTC con un paquete de entrenamiento empírico en nuestras áreas mencionadas anteriormente. Obteniendo una recompensa del 40% del total de 130.000 mil pesos colombianos (COP) que pagan al iniciar. Este pago se hace los días Jueves, el 60% restante se utiliza para infraestructura, pago a los Coach por sus sesiones brindadas, Internet, Zoom y 2 personas que están encargadas en el área administrativa y el Arriendo donde tenemos nuestra oficina.(...)” (subrayado fuera del texto original)

- **Sobre los canales a través de los cuales promociona sus actividades y servicios y vincula a sus clientes.**

*“(...) c. **Forma de vinculación de los clientes:** Por medio de Marketing Digital*

d. Canales a través de los cuales promociona sus actividades: Facebook, Instagram, WhatsApp, Tik Tok.

https://www.tiktok.com/@georgetraderoficial?_t=8V3EghHc245&_r=1

[https://instagram.com/georgetraderoficial?igshid=YmMyMTA2M2Y= \(...\)](https://instagram.com/georgetraderoficial?igshid=YmMyMTA2M2Y= (...))”

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Por otro lado, señala sesiones gratuitas a través de diferentes redes sociales:

*“(…) Los días Lunes doy sesión gratuita para las personas que no tienen medios económicos para pagar los 30 días en el paquete educativo, mis sesiones gratuitas son por mi canal de Tik tok, Mi canal de Youtube, Facebook y Telegram aparte de las sesiones en Billions Traders Company.
<https://www.youtube.com/channel/UCRY1oqVwQ2Qucdf-HmZ9Pww> <https://t.me/+u5BPY0RmX9w0ODQx>
(…)”*

La comisión de visita solicitó mediante radicado No. 2022152460-004 al señor George Roger Romero aclarar algunos numerales de la información inicialmente aportada, quien, en atención a la solicitud, procedió a dar respuesta a través del radicado No. 2022152460, derivados 006 y 007, en los cuales inicialmente detalla el paso a paso del modelo de negocio de la siguiente forma:

“(…) por medio de mi marketing digital las personas llegan a mi por medio de mis redes sociales, o ya sea por medio de voz a voz de acuerdo con las personas que quedan conformes con el tipo de información o servicio que se les brinda, a las cuales dirijo a mi línea de atención donde allí le brindan la información del servicio de Billion Traders Company.

Esta es la información que se les brinda:

A continuación voy a describir la información que se le brinda a las personas que llegan a mi línea de atención o mi Whatsapp personal.

*Gracias por comunicarte con George Trader Oficial
Déjame tu nombre completo, ciudad o país de donde te comunicas para poderte
brindar una asesoría muchos más personalizada
Recuerda que nuestro horario de atención es de Lunes a Sábado de 7:30 am a 4:30 Pm*

Con este mensaje de bienvenida se da inicio a darle la información completa a la persona que esté interesada en adquirir nuestros servicios de educación empírica no formal o Coaching.

Les ofrecemos clases en vivo via Zoom (programa de software de videochat) con diferentes coaches o educadores empíricos en educación no formal (27 Coaches), donde se le ofrece guía y acompañamiento en las diferentes áreas que se ofrecen en Billions Traders Company.

El horario que manejamos para las clases en vivo por vía Zoom son de Lunes a sábado de 6 de la mañana hasta medianoche (06:00 hasta las 24:00) hora colombia, dándole la posibilidad a las personas para que se puedan conectar a los entrenamientos dependiendo de su disponibilidad de tiempo, este servicio se ofrece para todo tipo de población dejando siempre en claro que es para mayores de 18 años, el valor a cancelar por 30 días calendario es de \$130.000 dejando claro que la persona que desee tomarlo puede ingresar a todos los entrenamientos si así lo desea....

(...)

Después de que la persona realice el pago, nos envía el soporte de pago al Whatsapp o línea de atención donde se le brindó la información para poder ingresar a los entrenamientos, desde la fecha que realiza el pago empieza a correr los 30 días calendario del mes, donde se ingresa a los grupos de Telegram y Whatsapp donde se les hace el acompañamiento anteriormente nombrado.

Mientras realizan el entrenamiento durante los 30 días calendario, se les brinda el acompañamiento debido o necesario según el caso, para un mejor proceso de aprendizaje. Al momento de finalizar los 30 días calendario ellos deciden si desean renovar el servicio.

(...)

(...) doy los siguientes entrenamientos para Billions traders company: Educación financiera, Psicotrading y Trading en opciones binarias e índices sintéticos los días (...)

(...)

Especificaciones de los productos que se brindan en Billions Traders Company.....

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Entrenamiento en opciones binarias: En cuanto a opciones binarias, dentro de este entrenamiento se inicia explicando el análisis técnico que se debe tener en cuenta a la hora de iniciar dentro de cualquier plataforma autorizadas en Colombia. Ej: Indicadores, noticias, patrones de velas, patrones de barra, temporalidades y acción del precio. Billions Traders Company hay personas idóneas que explican los diferentes lenguajes técnicos en las diferentes plataformas para Forex.

(...)

Índices Sintéticos: Es una derivación del mercado de forex, se explica la única plataforma permitida que se puede ingresar en Colombia (Deriv).

Marketing Digital: En nuestros paquetes de entrenamiento que son de 30 días con un costo de 130.000 mil pesos colombianos (COP), las personas que deseen por interés propio ingresar a nuestra comunidad lo puede ingresar una persona activa en BTC con un paquete de entrenamiento empírico en nuestras áreas mencionadas anteriormente.(...)"

Frente a la relación del señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA con las instituciones del exterior denominadas XM, HotForex, PepperStone, Trader Truss, IC Markets, indicó:

"Yo, George Roger Romero Fonseca y Billions Traders Company hacemos una aclaración frente a los Brokers que aparecen en nuestra página:

Nosotros hacemos referencia a ellos, siempre y cuando sean legales en nuestro país. Son los más utilizados y los más efectivos a la hora de manejarlos, fácil acceso y las personas deciden con que broker iniciar y qué plataforma utilizar.

Nosotros sugerimos la utilización de varios ya que nos prestan un servicio excelente y no hemos tenido ningún inconveniente a la hora de utilizarlos, dejamos claro que no tenemos ningún convenio ni ninguna alianza con ellos directamente". (subrayado fuera de texto).

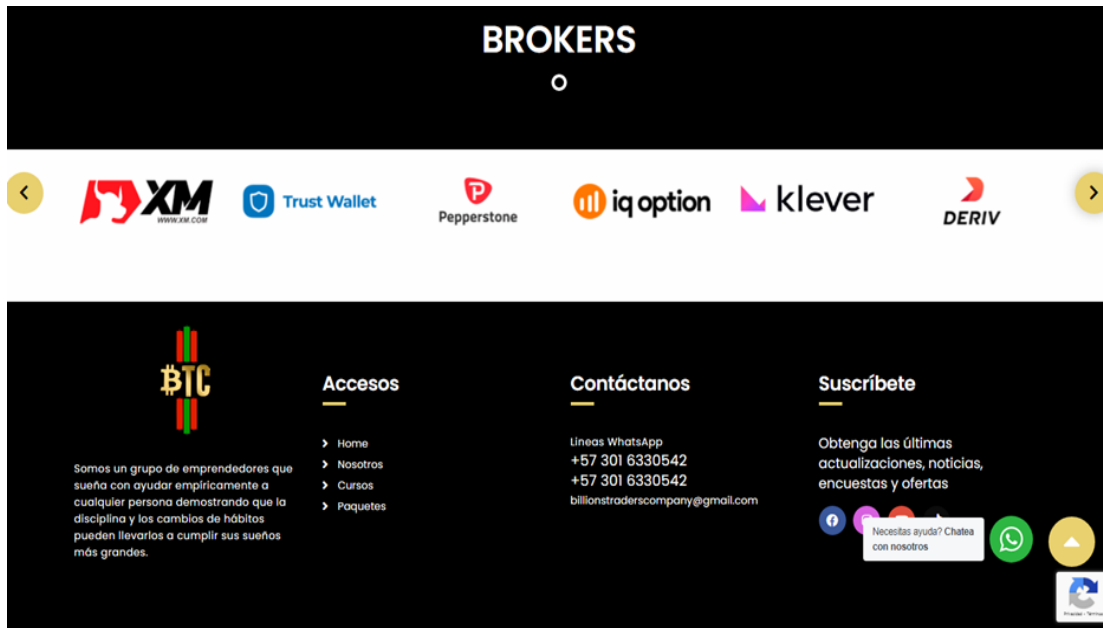
16.2. Información en la página web [HTTPS://WWW.BILLIONSTRADERSCOMPANY.COM/](https://www.billionstraderscompany.com/)

El día 1 de septiembre 2022 se procedió a consultar la página web de BILLIONS TRADER COMPANY <https://www.billionstraderscompany.com/>. El resultado fue el siguiente:



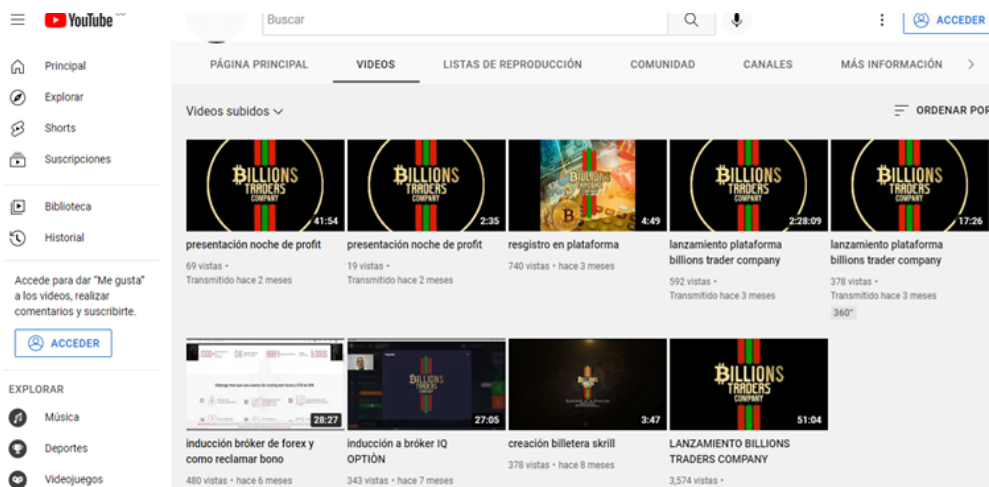
Se observa que la página se divide en 5 sesiones.

Adicionalmente, en el portal se realiza la publicidad de las instituciones del exterior (brókeres) XM, Trust Wallet, Pepperstone, IQ Option, Klever y Deriv, así como la plataforma BINANCE, AM FOREX, 1Prime. Veamos:



16.3. Información en el canal de YouTube “Billions Traders Company”¹³ hoy “Club Traders FX”¹⁴

En la pestaña “VIDEOS”, se publican una serie de videos de Billions Trader Company, denominados: “presentaciones noches de profit”, “registro en la plataforma”, “lanzamiento plataforma billions trader company”, “Inducción bróker de Forex y cómo reclamar bono”, “introducción bróker IQ OPTION”, “creación billetera skrill, LANZAMIENTO BILLIONS TRADER COMPANY.



Veamos algunos de ellos:

- “inducción a bróker IQ OPTIÓN”¹⁵

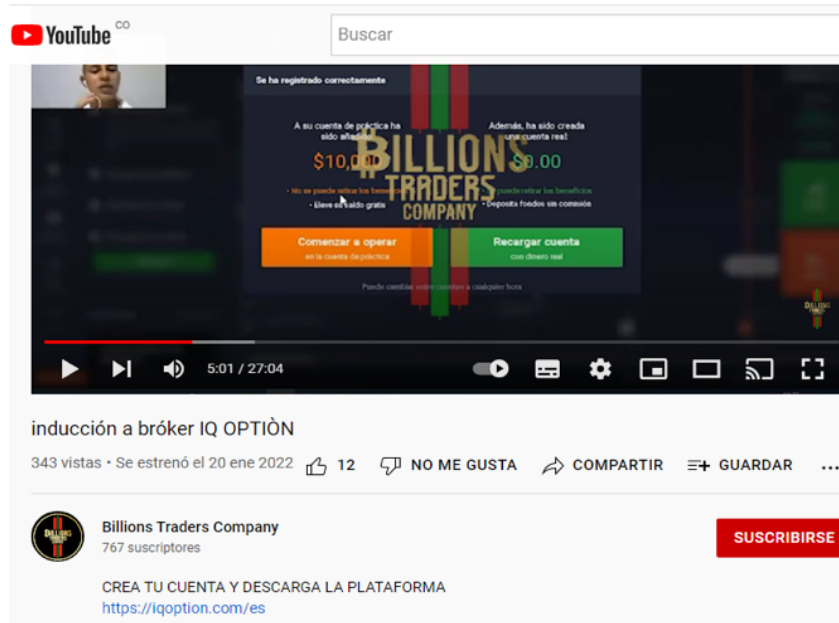
A través de este enlace, se evidencia un video en el que se presenta el instructivo para ingresar al bróker IQ OPTION. En este video está el paso a paso e indican al suscriptor la forma de cómo inscribirse y operar con el bróker IQ OPTION. En la parte inferior de la imagen se observa que se suministra al suscriptor la dirección o enlace para el ingreso. En la descripción del video se señala: “CREA TU CUENTA Y DESCARGA LA PLATAFORMA <https://iqoption.com/es>”

¹³ [HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/CHANNEL/UCJFGHJCHAAHOM_VNHAJYU-G/VIDEOS](https://www.youtube.com/channel/UCJFGHJCHAAHOM_VNHAJYU-G/VIDEOS)

¹⁴ Al canal señalado le fueron desmontados los videos, así como también se le modificó el nombre.

¹⁵ <https://www.youtube.com/watch?v=2a-Yt80aVY> el video se encuentra deshabilitado.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



- “inducción bróker de Forex y como reclamar bono”¹⁶

Este enlace, presenta el video de la inducción al bróker de Forex. Allí se recomienda al suscriptor algunos Bróker, cómo ingresar y cómo reclamar el bono de bienvenida, también le facilitan el enlace de ingreso. En la descripción del video se señala: “CREA TU CUENTA LINK DEL BROKER <http://amforex.crmreal.com/register>”



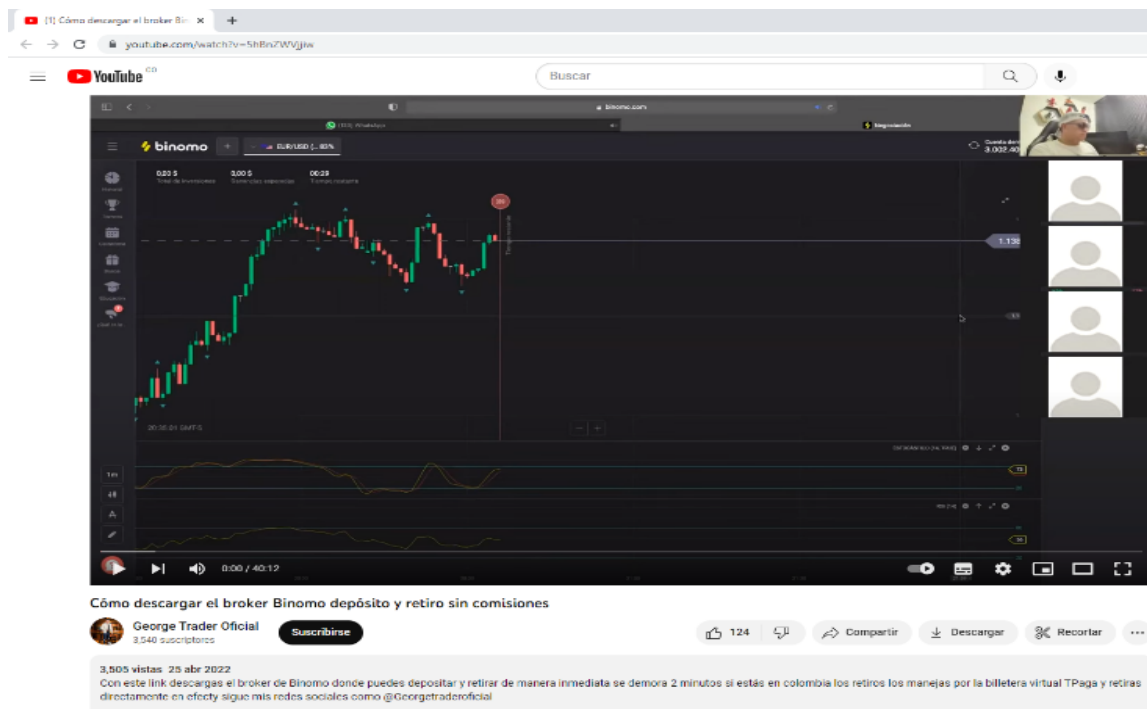
Como se pudo observar, en algunos de los videos expuestos en la página de Billion Trader Company, aparte de dar el tutorial de ingreso también se recomienda al suscriptor los Bróker con los cuales debe operar.

¹⁶ <https://www.youtube.com/watch?v=7mJtlJVZQ8> el video se encuentra deshabilitado.

16.4. Información en el canal de YouTube “George Trader Oficial”¹⁷

Debemos señalar que en la información aportada por el señor Romero Fonseca al oficio de presentación, señala el enlace de promoción de sus servicios (<https://www.youtube.com/channel/UCRY1oqVwQ2Qucdf-HmZ9Pww>) que direcciona al canal “George Trader Oficial”, en el cual se puede observar información de promoción de instituciones del exterior.

El video “Cómo descargar el róker Binomo depósito y retiro sin comisiones”¹⁸, publicado el 25 de abril de 2022 y actualmente expuesto al público, promociona a la institución del extranjero denominada “BINOMO”. Veamos:



La descripción del video señala “Con este link descargas el broker de Binomo donde puedes depositar y retirar de manera inmediata se demora 2 minutos si estás en colombia los retiros los manejas por la billetera virtual TPaga y retiras directamente en efecty sigue mis redes sociales como @Georgetraderoficial

<https://binomo.com?a=27e22d103ac1>”

Al consultar el enlace nos dirige a la página de registro en el bróker “BINOMO” como referidos del señor ROMERO FONSECA.

De la misma forma, en el video denominado “Como empezar en el trading”¹⁹ señala en la descripción “Con esta información y siguiendo este paso a paso llegarás a ser más consistente y lograrás un proceso más adecuado a la hora de invertir en cualquier broker te dejo si te gusto este video comenta y dale like **te dejare el link para que descargues Binomo Descarga este nuevo broker Binomo donde tus retiros son inmediatos sin comisiones aquí te dejo mi link de registro** y podrás participar totalmente gratis en mi torneo donde se premiarán a los tres mejores traders

Link de registro

¹⁷ <https://www.youtube.com/channel/UCRY1oqVwQ2Qucdf-HmZ9Pww>

¹⁸ <https://www.youtube.com/watch?v=5hBnZWVjjiw>

¹⁹ <https://www.youtube.com/watch?v=ZBrsgcoLHB8>

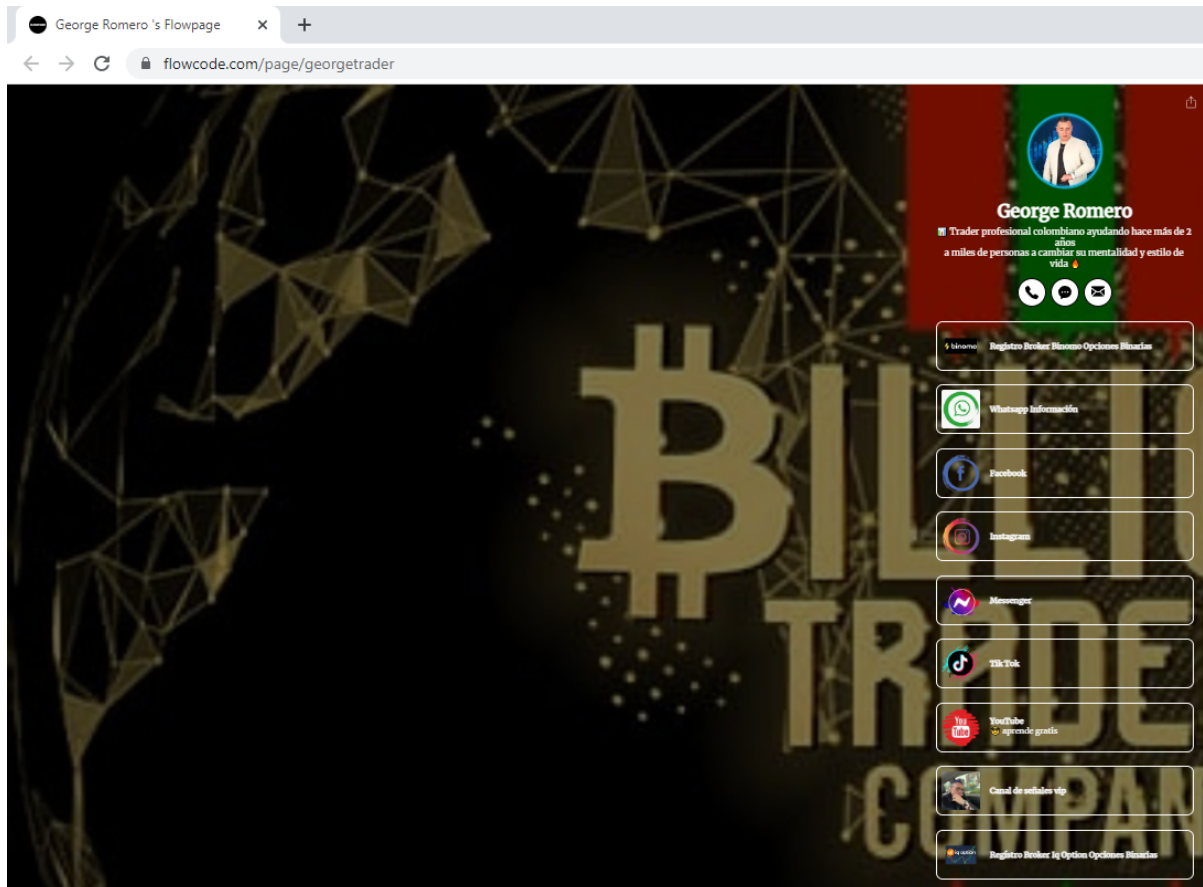
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<https://binomo.com?a=27e22d103ac1> (...)” Negrilla y subrayado fuera del texto

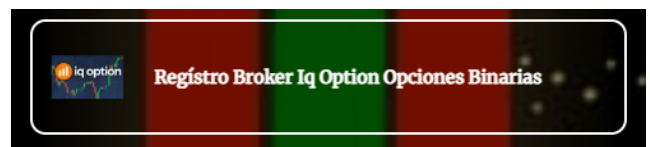
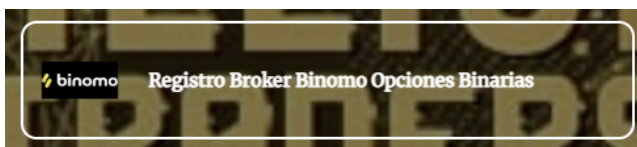
Respecto de la promoción de la institución extranjera “IQ OPTION”, se observa el video denominado “El mejor reto subir una cuenta de 100 usd a 709 usd en 20 minutos”²⁰ y en el que se señala en la descripción “En este video te mostraré cómo tomar buenas operaciones en opciones binarias en el Broker iq option como pasar de 100 usd a 709 usd en minutos aquí te dejo todas mis redes oficiales y los links para descargar los broker y empieces a ganar todos los días

<https://www.flowcode.com/page/georgetrader...> (...)”

Al consultar el enlace <https://www.flowcode.com/page/georgetrader> se observa lo siguiente:



En la información allí contenida se observa la invitación a registrarse como referidos del señor ROMERO FONSECA en los brókeres “BINOMO” y “IQ OPTION” así:



Al ingresar se observa el direccionamiento a las páginas web <https://binomo.com/es-en?a=27e22d103ac1> y https://iqbroker.com/lp/mobile-partner/en/?aff=223214&afftrack=&clickid=&aff_model=, las cuales son las páginas oficiales de los brókeres señalados.

²⁰ <https://www.youtube.com/watch?v=AkjXsz18DSI>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Entre otros videos, se encontró el denominado “El secreto del Trading la manera correcta de 70 usd a 480 usd en 10 minutos Estrategia sniper”²¹ que en la descripción señala lo siguiente:

*“En este video encontrarás el camino ala rentabilidad constancia sacrificios disciplina la educación es la clave del éxito recuerden hacer trading con responsabilidad **en el primer comentario encontrarás el link para q te registres a los siguientes brokers BINOMO IQ OPTION Y LA BILLETERA DE SKRILL** que pasen un día extraordinario □□□*

1- Descarga broker Binomo donde los retiros y los depósitos son inmediatos sin comisiones

<https://binomo.com?a=27e22d103ac1>

2- pasó apenas estes iniciando en este mundo de trading debes descargar tus cuentas para poder operar y retirar tus ganancias descargas con los enlaces sigues los pasos y listo ✓

Enlace de iq Option la cual la vas a dejar en la moneda usd puedes empezar con tu cuenta demo o recargar Apartir de 10 usd en adelante consejo personal primero estudia aprende y luego carga la cuenta

<https://affiliate.iqbroker.com/redir/...> (...)” negrilla y subrayado fuera del texto.

Los enlaces direccionan a los brókeres señalados.

El canal que señaló el señor ROMERO FONSECA es usado a efecto de promocionar instituciones del exterior de manera recurrente y con exposición a todas las personas que lo observen.

16.5. Información en el perfil en Instagram “georgetraderoficial”²²

En revisión de la red social, se encontró el perfil denominado público “georgetraderoficial”, el cual tiene 186.000 seguidores al 28 de noviembre de 2022 y donde se observa una serie de publicaciones que promocionan instituciones del exterior. Veamos²³:

En las “historias destacadas” del perfil, se observan publicaciones de información de negociaciones que brindó en aparentes clases brindadas por el señor ROMERO FONSECA. Es importante señalar al respecto que los gráficos hacen referencia al mercado FOREX y al análisis del respectivo mercado.



²¹ <https://www.youtube.com/watch?v=KZi2eQDIL4c>

²² <https://www.instagram.com/georgetraderoficial/>

²³ Capturas de pantalla tomadas el 23 de noviembre de 2022

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

De la misma forma, en las historias destacadas denominadas “trading” se observa las que corresponden a negociaciones que se adelantan con la institución del exterior, denominada “BINOMO”.



En la misma dinámica implementada, muestra a sus seguidores las negociaciones que adelanta con la institución del exterior denominada “IQ OPTION”, en la que se observa negociación de pares de divisas (EUR/USD).

De la misma forma, como metodología promocional, muestra en su red social los resultados de las negociaciones que realizó en un periodo con la firma “IQ OPTION”. Veamos las siguientes imágenes:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Por último, observamos la publicación que el señor ROMERO FONSECA realiza sobre las instituciones del exterior “IQ OPTION” y “BINOMO” el 26 de septiembre de 2022, señalando que dará una sesión en vivo y gratuita.



16.6. Información en el perfil en Instagram “billionstraderscompanybtc”²⁴

Como se señaló anteriormente, la marca BILLIONS TRADERS COMPANY en la cual se realiza promoción de instituciones del exterior, registra un perfil público en la red social Instagram 2.356 seguidores al 28 de noviembre de 2022 en la cual se observan²⁵ diferentes publicaciones con las cuales se promocionan diferentes instituciones del exterior. Veamos el perfil:

²⁴ <https://www.instagram.com/billionstraderscompanybtc/>

²⁵ Capturas de pantalla tomadas el 23 de noviembre de 2022

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

< **billionstraderscompanybtc** ...



18 2.536 24
Publicações Seguidores Seguindo

Billions Traders Company BTC
📈 Educación en el #mercadofinancieros
👓 #top #traders con +100 ⌚ Clases semanales
👤 #Trading #tradingcolombia 🇨🇴
🖥️ Sesiones en Vivo
👉👉👉
linktr.ee/billionstraderscompany

Veamos la siguiente publicación que referencia a las firmas “XM”, “TRADERSTRUST”, “DERIV”, “IQ OPTIONS”, “BINOMO” y “1 PRIME OPTIONS”; y sobre las cuales señala a sus seguidores: “Nuestros Sistemas Educativos son los Mejores, ¿Con cuál te identificas más y con cuál facturas más?”

< BILLIONSTRADERSCOMPANYBTC **Publicações** [Seguir](#)

 **billionstraderscompanybtc**
Bogotá D.C, Colombia ...




51 curtidas


billionstraderscompanybtc Nuestros Sistemas Educativos son los Mejores, ¿Con cuál te identificas más y con cuál facturas más?

#forex #binarias #indices #criptomonedas #tradingdeportivo

Ver todos os 11 comentários

< BILLIONSTRADERSCOMPANYBTC **Publicações** [Seguir](#)

 **billionstraderscompanybtc**
Bogotá D.C, Colombia ...



51 curtidas

billionstraderscompanybtc Nuestros Sistemas Educativos son los Mejores, ¿Con cuál te identificas más y con cuál facturas más?

#forex #binarias #indices #criptomonedas #tradingdeportivo

Ver todos os 11 comentários

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



16.7. Información relativa a las instituciones del Exterior Promocionadas²⁶

Las plataformas o firmas del exterior sobre las cuales se identificó una promoción por parte del señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA a través de la página web y las redes sociales son: “XM”, “TRADERSTRUST”, “DERIV”, “IQ OPTIONS”, “BINOMO”, “1 PRIME OPTIONS” y “PEPPERSTONE”. Veamos el detalle de cada una de ellas:

“XM” – XM Global Limited²⁷

“XM Global Limited, autorizada y regulada por la Comisión de Servicios Financieros (FSC) (número de licencia 000261/309) y Trading Point of Financial Instruments Limited, autorizada y regulada por la Comisión del Mercado de Valores de Chipre (CySEC) (número de licencia 120/10), son miembros de Trading Point Group”

Acerca de XM²⁸

“Opere forex con XM, un broker grande, justo y humano

(...)

(...) XM sea el mejor broker para traders de todos los niveles. Tenemos la experiencia y los recursos para ayudar a lograr sus metas de inversión, como solo un gran broker puede hacer.

(...) Opere con forex sin recotizaciones y con ejecución en tiempo real.”

Se señala en la página una advertencia de riesgo. Veamos:

²⁶ Respecto del bróker denominado “am forex”, no se encontró información en buscadores, así como tampoco se encontró que la página web estuviera activa. Ver link <http://amforex.crmreal.com/register>

²⁷ <https://www.xm.com/es/>

²⁸ <https://www.xm.com/es/about>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

“Advertencia de riesgo: Los CFD son un producto difícil de comprender y la CNMV cree que no es adecuado para inversores minoristas dada su complejidad y riesgo. Por favor, lea y asegúrese de que comprende completamente nuestra Declaración de riesgos.”

“TRADERSTRUST” – TTCM Traders Capital Limited²⁹

“TTCM Traders Capital Limited (en adelante “TTCM BM” o “Traders Trust”) es una sociedad de responsabilidad limitada, constituida en las Bermudas en virtud del artículo 14 y 6/132C(1) de la Ley de Sociedades de 1981 e inscrita en el Registro de Sociedades con el número 54135, con domicilio social en la 5ª planta de Andrew's Place, 51 Church Street, Hamilton HM 12, Bermudas”

Acerca de “TRADERSTRUST” ³⁰

“Nos ocupamos de su trading diario.

Prestamos servicios excelentes pensando en usted, porque usted cuenta tanto como sus operaciones.

Trading hecho en Suiza

La historia de Traders Trust comienza con su fundador y director general, Nicola Berardi. Trabajar durante más de 30 años en el sector de los servicios financieros le ha llevado a crear Traders Trust, su propio broker. Al ser nativo de Suiza, infunde los valores locales en la organización.

(...)

Verle triunfar

Le damos las herramientas para triunfar en los mercados. Impulsamos y reforzamos sus operaciones y nos alegramos de que tenga éxito con nosotros.”

Se señala en la página una advertencia de riesgo. Veamos:

“Advertencia De Riesgo: Nuestros productos se negocian con margen y conllevan un alto nivel de riesgo, por lo que es muy posible que pierda todo su capital. Estos productos pueden no ser adecuados para todo el mundo y debe asegurarse de que comprende los riesgos que conllevan. Por favor, revise nuestra Advertencia de riesgo disponible aquí.”

“DERIV” – Deriv Investments Limited³¹

“Fuera de la UE, los productos financieros se ofrecen por las siguientes empresas: Deriv (FX), F16, Nivel 1, Paragon Labuan, Jalan Tun Mustapha, 87000 Labuan, Malasia, autorizada por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuan (licencia n° MB/18/0024; Deriv (BVI) Ltd, Kingston Chambers, P.O. Box 173, Road Town, Tortola, Islas Virgenes Britanicas, autorizada por la Comisión de Servicios Financieros de las Islas Britanicas (licencia n° SIBA/L/18/1114); Deriv (v) Ltd (ver licencia), 1276, Kumul Highway, Port Vila, Vanatu, autorizada y regulada por la Comisión de Servicios Financieros de Vanuatu; y Deriv (SVG) LLC, Hinds Buildings, Kingstown, Sanvicente y las Granadinas”

Acerca de “DERIV” ³²

“Deriv es uno de los brókers en línea más grandes del mundo. Ofrecemos CFD y otros derivados sobre forex, acciones e índices, criptomonedas, materias primas y derivados a millones de usuarios registrados en todo el mundo.

(...)

Hacer que las operaciones sean accesibles a cualquier persona, en cualquier lugar

(...)

²⁹ <https://traders-trust.com/es/>

³⁰ <https://traders-trust.com/es/about-us/>

³¹ <https://deriv.com/es/>

³² <https://deriv.com/es/who-we-are/>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

“Ser responsables

No practicamos la venta agresiva, ni ofrecemos asesoramiento financiero o de operaciones, ni prometemos rendimientos garantizados. No animamos a operar a las personas vulnerables y aplicamos controles para evitar cualquier actividad ilegal.”

Se señala en la página una advertencia de riesgo. Veamos:

“Los CDF se consideran revisados complejos y pueden no ser adecuados para clientes minoristas. Los CDF son instrumentos complejos y conllevan un alto riesgo de perder dinero rápido debido al apalancamiento. Debe considerar si comprende cómo funcionan los CDF y si puede permitirse el alto riesgo de perder su dinero. Los productos mencionados aquí pueden verse afectados por cambios en los tipos de cambio. Si invierte en estos productos, puede perder parte o la totalidad de su inversión y el valor de su inversión puede fluctuar. Nunca debe invertirse dinero que no pueda permitirse perder y nunca debe operar con dinero prestado. (...)”

IQ OPTIONS – IQOPTION LLC³³

“IQOPTION LLC, cuyo núm. de compañía es el: 905 LLC 2021, compañía la cual, se encuentra registrada en: Hinds Building, Kingstown, San Vicente y las Granadinas

(...)

8. Instrumentos financieros - los instrumentos financieros previstos en el párrafo 2.4 a continuación, disponibles en la Plataforma de trading de la Compañía.

(...)

2. Objeto del contrato y de los servicios prestados

1. El objeto del Contrato será la prestación de Servicios al Cliente, por parte de la Compañía, en virtud del Contrato y a través de la Plataforma de Inversión.

2. La Compañía llevará a cabo todas las transacciones según lo dispuesto en este Acuerdo, solo en base a la ejecución, sin administrar la cuenta ni asesorar al Cliente. La Compañía tiene derecho a ejecutar las transacciones solicitadas por el Cliente según lo dispuesto en este Acuerdo, incluso si la transacción no resulta beneficiosa para el Cliente. La Compañía está en la obligación, salvo que se acuerde otra cosa en el presente Acuerdo y/o otra documentación e información en el Sitio web, de supervisar o asesorar al Cliente sobre el estado de cualquier transacción, hacer ajuste de garantía, o cerrar cualquiera de las posiciones abiertas del Cliente. Salvo que se acuerde otra cosa específicamente, la Compañía no está obligada a hacer intentos de ejecutar la orden del Cliente con cotizaciones más favorables que las ofrecidas a través de la Plataforma. (...)”³⁴

Se señala en la página una advertencia de riesgo. Veamos:

“Los Productos financieros ofrecidos por la compañía incluyen Contratos por Diferencia ('CFDs') así como otros productos financieros complejos. Operar con CFDs conlleva un alto nivel de riesgo, ya que el apalancamiento puede actuar tanto a su favor como en su contra. Por lo tanto, es posible que los CFDs no sean adecuados para todos los inversores, ya que podría conllevar a la pérdida de todo el capital invertido. Nunca debe invertir el dinero que no pueda permitirse perder. Antes de operar con los productos financieros complejos que se le ofrecen, por favor, asegúrese de haber entendido todos los riesgos involucrados.”

BINOMO – Dolphin Corp LLC³⁵

“Dolphin Corp LLC

First Floor, First St. Vincent Bank Ltd Building, James Street, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines”

“Acerca de nosotros

³³ <https://iqoption.com/es>

³⁴ <https://static.cdnroute.io/files/storage/public/cd/fq/g98d7ocbgolu3b00.pdf>

³⁵ <https://binomo.com/es-br>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Binomo es una empresa orientada al cliente, que proporciona nuevas posibilidades en el mercado de tecnologías comerciales avanzadas.

En Binomo, hemos pensado en todo, hasta los detalles más pequeños. En el camino a la creación de una plataforma comercial de clase mundial sentimos que es nuestra prioridad ofrecer los servicios de corretaje de alta calidad, incluyendo el servicio de formación de nivel profesional, servicios analíticos y atención al cliente.

Sabemos lo importante que es la calidad de los servicios del corredor en el éxito comercial de un trader. Esa es la razón por la que Binomo pone tanto énfasis en un alto nivel de servicio y una amplia gama de servicios intelectuales. Además, el corredor dedica mucha atención a la preparación profesional de los traders principiantes, al mismo tiempo satisface las necesidades del nivel más alto de los jugadores profesionales del mercado.

Binomo colabora con clientes de todo el mundo, garantizando las condiciones más ventajosas y proporcionando acceso de alta calidad a los mercados financieros del mundo. Construimos la colaboración con nuestros clientes en la forma de una conversación: queremos averiguar sus necesidades y comentarios, y lo que les gustaría obtener trabajando con Binomo, y queremos escucharlo directamente de ellos.

Nuestra colaboración con clientes es completamente transparente, y nuestro servicio de alta tecnología les permite ver a los traders la imagen real de los mercados financieros del mundo, y evaluar su riesgo de manera objetiva. Binomo está certificada por el CRRMF (Centro de Regulación de Relaciones en los Mercados Financieros) y todos los riesgos de nuestros clientes están asegurados de conformidad con las leyes actuales, lo que nos hace uno de los corredores más seguros en la CEI (Comunidad de Estados Independientes). Todo esto proporciona a nuestros clientes y a nosotros el más alto nivel de confianza mutua haciendo el clima de inversión de Binomo más agradable.”³⁶

Se señala en la página una advertencia de Riesgo. Veamos:

“Las operaciones financieras que se ofrecen en este sitio pueden involucrar riesgos. Al usar los servicios y herramientas financieras que se ofrecen aquí, usted puede sufrir pérdidas financieras, incluyendo la pérdida completa de los fondos en su cuenta de Binomo. Por favor, evalúe todos los riesgos financieros y consulte a un asesor financiero independiente antes de hacer cualquier negociación. Binomo no es responsable de ninguna pérdida directa, indirecta o consecuencial, o de cualquier otro daño que resulte de las acciones del usuario en la plataforma. Binomo es un miembro de categoría "A" de la Comisión Financiera Internacional, lo cual garantiza a nuestros clientes una alta calidad de servicio, transparencia, y la resolución de disputas por parte de un regulador independiente.”

1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd³⁷

“Global Options Ltd. Incorporado bajo la Ley de Compañías Comerciales, Capítulo 149 de las leyes revisadas de San Vicente y las Granadinas 2009, bajo el número de compañía comercial 25744 BC 2020.”

Dirección: First Floor, First St Vincent Bank Ltd. Building, James St. Kingstown, St. Vincent and the Grenadines.”

Respecto de sus términos y condiciones, encontramos:

“Términos y condiciones

(...)

2. La compañía ejecuta un sistema en línea que hace posible que se realicen ciertos tipos de contratos financieros entre dicha compañía y el cliente. El acuerdo se refiere no solo al sitio web y al sistema de 1primeoptions.com, sino que también a todo el contenido que se puede encontrar en el sitio web 1primeoptions.com. Esto incluye no solo todo el contenido electrónico, el software y la información que se puede encontrar en este momento, sino que también cualquier función, servicio o contenido que la compañía pueda agregar en el futuro.

(...)

³⁶ <https://binomo.com/information/about>

³⁷ <https://1primeoptions.com>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

3.2. “Contrato” o “contrato financiero” es un contrato hecho para comprar opciones digitales, CFD, Forex y opciones o cualquier otro tipo de producto o servicio financiero que la compañía pueda ofrecer a sus clientes a través del sistema; (...)”³⁸

Se señala en la página una advertencia de riesgo. Veamos:

“Advertencia: Operar con derivados es riesgoso. No todos están preparados para realizar operaciones bursátiles y es posible que las pérdidas sean mucho mayores que la inversión inicial. Usted no posee ni tiene ningún derecho sobre los activos subyacentes. Los resultados anteriores no son garantía de rendimiento futuro. Además, es posible que las leyes fiscales estén sujetas a cambios. La información disponible en este sitio web es de carácter general y no tiene en cuenta los objetivos personales, las situaciones financieras ni las necesidades, asegúrese que comprende en su totalidad los riesgos antes de tomar cualquier decisión para operar. Le sugerimos que busque asesoramiento independiente.”

PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited³⁹

“Pepperstone Markets Limited está ubicada en Sea Sky Lane, B201, Sandyport, Nassau, New Providence, Las Bahamas y está autorizada y regulada por la Comisión de Valores de las Bahamas (SIA-F217).”

“Quiénes somos

En Pepperstone sabemos lo que es operar en los mercados financieros. Con una escala de empresa global de tecnología financiera y la agilidad de una nueva empresa emergente, estamos aquí para equiparlo con todo lo que necesita saber para operar con confianza en los mercados globales.

(...)

Confiado en todo el mundo

Procesamos un promedio de USD 12,55 mil millones en operaciones diarias, lo que nos hace uno de los brókers de divisas más grandes del mundo.*

Tenemos la confianza de más de 300,000 operadores en más de 150 países[^]. Además de estar regulados por ASIC, SCB, CMA, CySEC, FCA, BaFin y DFSA, segregamos los fondos de nuestros clientes con bancos de nivel 1 y ofrecemos muchos métodos de depósito gratuitos.

Un bróker premiado

Hemos ganado múltiples premios prestigiosos de Investment Trends, Deloitte y Compare Forex Brokers. Estamos orgullosos de ser reconocidos por nuestro servicio al cliente magistral, condiciones excelentes para operar y relación calidad-precio.”⁴⁰

Se señala en la página una advertencia de Riesgo. Veamos:

“Aviso de riesgo: Los CFDs son instrumentos complejos y conllevan un alto riesgo de perder dinero rápidamente debido al apalancamiento. El 82.51% de las cuentas de inversores minoristas pierden dinero al operar CFDs con este proveedor. Debes considerar si comprendes cómo funcionan los CFDs y si puedes permitirte asumir el alto riesgo de perder tu dinero.

(...)

La información en este sitio y los productos y servicios ofrecidos no están destinados a ser distribuidos a ninguna persona en ningún país o jurisdicción donde dicha distribución o uso sea contrario a las leyes o regulaciones locales.”

³⁸ <https://1primeoptions.com/terms-and-conditions/>

³⁹ <https://pepperstone.com/es-la/>

⁴⁰ <https://pepperstone.com/es-la/por-que-pepperstone/quienes-somos/>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Una vez se consultaron las páginas oficiales de los brókeres promocionados, se observó que todos ellos dentro de sus actividades operan mercados y activos financieros por fuera del territorio nacional y que para el efecto de su promoción, no tienen constituido ninguno de los mecanismos legales que les acredita ofrecer sus servicios en Colombia. De la misma forma, algunos de ellos, en donde son requeridas, cuentan con licencias y autorizaciones de Autoridades extranjeras para el desarrollo de actividades de inversión en mercados financieros y la negociación de diferentes valores, commodities, índices entre otros.

Del ejercicio ilegal de la actividad del mercado de valores que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado financiero y 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 XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited.

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 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.

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 con una 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 el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, promocioe o publicite en Colombia productos y/o servicios del mercado de valores de entidades extranjeras no autorizadas para operar en el país, ni siquiera por medio de páginas web o redes sociales. Esto significa que tampoco puede direccionar, referenciar, propiciar o iniciar vinculaciones a título de inversiones o a cualquier otro por parte de los residentes

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

en Colombia hacia el mercado Forex en donde opera las entidades extranjeras XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited.

Así, esta Superintendencia verificó que el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, utilizando la página web BILLIONS TRADERS COMPANY y redes sociales, ofrece capacitaciones y/o formación en trading de FOREX, entre otros, que implica que referencie a sus clientes ubicados en el territorio nacional la vinculación directamente con las instituciones extranjeras XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited., mediante la apertura de una cuenta y el depósito de una suma de dinero requerida para adelantar negociaciones en el mercado Forex

Para las personas interesadas en la formación, tal como explicó el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, se le promociona la creación de la cuenta en los brókeres XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited. De la misma forma sucede con cualquier persona que accede a las redes sociales públicas, las cuales, con la promoción hecha de las instituciones del exterior, pueden tomar la decisión de realizar sus inversiones en las mismas.

Así las cosas, como se ha podido observar en los ejemplos obtenidos en la página web BILLIONS TRADERS COMPANY y redes sociales, el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA se encuentra realizando la promoción e invitación en Colombia a terceros a vincularse con las entidades extranjeras, con el fin de realizar operaciones de negociación con activos financieros y FOREX, mediante el depósito de dinero en los brókeres, lo que se tiene como un hecho que configura la promoción o publicidad de productos y/o servicios financieros de entidades extranjeras⁴¹.

Así, se reitera que, verificado el registro que reposa en este Organismo, respecto de sus vigiladas, se constató que GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, NO se encuentra sometido a la inspección, vigilancia y control de esta Superintendencia, tampoco cuenta con registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación y no se conoció que contara con contrato de corresponsalía vigente con una sociedad comisionista de bolsa o corporación financiera, de suerte que no está autorizado para promover institución del exterior alguna que opere en el mercado FOREX, por lo que la promoción y referenciación hacia sus clientes y a las personas que observen la página web BILLIONS TRADERS COMPANY y sus redes sociales, contraviene el ordenamiento legal.

En consecuencia, no le es permitido por cualquier medio al señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA promocionar, publicitar o referenciar a residentes en Colombia, los productos y/o servicios de cualquier sociedad domiciliada en el extranjero que adelante operaciones en el mercado de valores del exterior, incluido el FOREX, que se encuentre regulada y supervisada de conformidad con la ley del país en cuyo territorio esté localizada, sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia.

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

⁴¹ Artículo 4.1.1.1.1 Decreto 2555 de 2010

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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:

De conformidad con lo dispuesto en el numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el objetivo es ordenar 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.

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 1° 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 su alcance 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, sin tener la facultad legal o cumplir el mecanismo contemplado en las normas para el efecto.

DÉCIMO NOVENO. Que según los hechos descritos y probados a lo largo del presente acto administrativo, el informe de inspección correspondiente así como el expediente bajo radicado No. 2022152460, se evidencia que el señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, ha realizado la promoción de productos y/o servicios de los brókeres del extranjero XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited., 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 1° 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 5° 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 del señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA, 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,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR al señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA identificado con la cédula de ciudadanía número 80.813.679, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio no autorizado, consistente en la promoción y publicidad de productos y/o servicios a residentes colombianos de los brókeres extranjeros XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited., a través de BILLIONS TRADER COMPANY y su página web <https://www.billionstraderscompany.com/> o redes sociales, 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 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR al señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA identificado con la cédula de ciudadanía número 80.813.679, retirar de todos los medios de comunicación empleados por él de manera particular o los que pudiere 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 autorizado para promocionar los productos y/o servicios a residentes colombianos de los brókeres extranjeros XM – XM Global Limited, TRADERSTRUST – TTCM Traders Capital Limited, DERIV – Deriv Investments Limited, IQ OPTIONS – IQOPTION LLC, BINOMO – Dolphin Corp LLC, 1 PRIME OPTIONS – Global Options Ltd y PEPPERSTONE – Pepperstone Markets Limited, 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 diez (10) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución, acreditar a esta Autoridad el cumplimiento de lo ordenado mediante comunicación escrita.

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 1° del numeral 1° 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 al señor GEORGE ROGER ROMERO FONSECA identificado con la cédula de ciudadanía número 80.813.679, 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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 21 días del mes de diciembre de 2022

MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Elaboró:

Xxxx

Revisó y aprobó:

xxxx