

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación: 2022156612-021-000

Fecha: 2022-12-23 11:25 Sec.día 431

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: 1047443238-CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ

RESOLUCIÓN NÚMERO 1918 DE 2022

(23 DE DICIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, identificada con la cédula de ciudadanía número 1.047.443.238, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores de la institución extranjera OMEGAPRO, a residentes en el país, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esa 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, 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;

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;

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- i) El suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma;
- j) Las demás actividades previstas en la presente ley o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.

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

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

Lo previsto en el presente párrafo se entiende sin perjuicio de la promoción de servicios a través de oficinas de representación o contratos de 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)

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:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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

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

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

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

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

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

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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 EOSF, 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 imponer las medidas administrativas que considere necesarias a las personas naturales y jurídicas que desarrollen 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.”

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,

¹ Decreto 2558 de 2007 derogado e incorporado [Decreto 2555 de 2010](#)

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, identificada con la cédula de ciudadanía número 1.047.443.238, quien, en su condición de persona natural, no se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia², como tampoco tiene registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación, ni cuenta con contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, ni inscrita en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores – RNPMV³, razón por la cual no está autorizada para promocionar en territorio colombiano productos y/o servicios financieros de entidades extranjeras.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO TERCERO. Mediante labor de seguimiento en redes sociales a actividades presuntamente ilegales, no autorizadas o defraudatorias, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera encontró el perfil de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ en la red social Instagram, donde se observa un video en el cual se promociona como “La primera y única mujer Blue Diamond en la costa”, dentro de la firma del exterior denominada OMEGAPRO LTD, la cual adelanta en el país actividades de promoción de inversiones en el mercado Forex y Criptomonedas.

En seguimiento realizado a las redes sociales de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, especialmente en su perfil de Instagram (<https://www.instagram.com/chennyalvarez/?hl=es>)⁴, se encontró que promueve a la firma OMEGAPRO LTD activamente, a través del contenido de sus publicaciones.

En este punto es relevante mencionar que esta Superintendencia, mediante las Resoluciones 0469 y 1342 del 18 de mayo y del 17 de noviembre de 2021, respectivamente, impuso medida cautelar administrativa contra nueve personas naturales por el ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país de la firma extranjera OMEGAPRO, la cual, no se encuentra autorizada para desarrollar esa actividad en Colombia. Copia de dichas medidas se encuentran disponible para consulta de cualquier interesado, al cual pueden acceder en el sitio web de esta entidad, mediante el siguiente enlace: https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile1052898/r0469_21.pdf y https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile1056994/r1342_21.pdf.

DÉCIMO CUARTO. Que con el fin de verificar la información obtenida, descrita en el numeral anterior, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades conferidas en el literal a) del numeral 4º del

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 4 de noviembre de 2022

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa⁵ respecto de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, la cual se desarrolló de conformidad con lo establecido en el artículo 3° 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 identificada mediante radicado 2022156612, se inició el día 01 de septiembre de 2022 con el envío y notificación del oficio de presentación y requerimiento de esta Autoridad, entregado en la dirección electrónica y fecha allí señalada, tal como figura en el certificado de la comunicación electrónica expedido por el servicio de mensajería 4-72⁶.

El día 13 de septiembre de 2022, la Comisión de Visita se comunicó telefónicamente con la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, se le explicó el motivo del requerimiento por parte de la Superintendencia Financiera y comentó a la comisión de visita que no había recibido el requerimiento⁷.

No obstante, las pruebas de entrega del oficio de apertura de la actuación antes referidas, se realizó nuevamente el reenvío del requerimiento⁸ de información a la dirección física⁹, el cual tiene prueba de entrega efectiva del día 19 de septiembre de 2022¹⁰, sin que se haya logrado obtener respuesta alguna de parte de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ a los múltiples requerimientos remitidos por esta Superintendencia. Tampoco atendió las llamadas posteriores efectuadas al celular al cual se le había contactado inicialmente.

Posteriormente, reiterándole la obligatoriedad en la atención de lo que esta Autoridad le había requerido, se realizó un nuevo requerimiento para que suministrara información, oficio que fue remitido al correo electrónico¹¹ y a la dirección física¹² sin que a la fecha de esta medida se tenga respuesta por parte de la investigada.

Del acervo probatorio

DÉCIMO SEXTO. La presente medida tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de la actuación administrativa que consta en el informe de visita y en el correspondiente expediente número 2022156612, cuyo contenido se expone a continuación:

1. Información disponible en red social Instagram de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ¹³
2. Información disponible en el sitio web <https://omegapro.world/>

16.1. Información disponible en red social Instagram de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ¹⁴.

Se identificó el perfil “**chennyalvarez**” el cual registra 129.000 seguidores al 16 de diciembre de 2022, en donde la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ publica contenido alusivo a la entidad del exterior OMEGAPRO LTD, en los siguientes términos¹⁵:

⁵ Oficio 2022156612-001 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

⁶ Radicado 2022156612-002 del 01 de septiembre del 2022.

⁷ Durante la llamada, se le remitió en dos oportunidades adicionales correos electrónicos con el oficio de requerimiento.

⁸ Expediente radicado 2022156612-009-000 del 15 de septiembre del 2022

⁹ Cl 69 4 33 barrio Crespo en la ciudad de Cartagena

¹⁰ Expediente radicado 2022156612-010-000 del 23 septiembre del 2022

¹¹ Expediente radicado 2022156612-011-000 del 23 septiembre del 2022

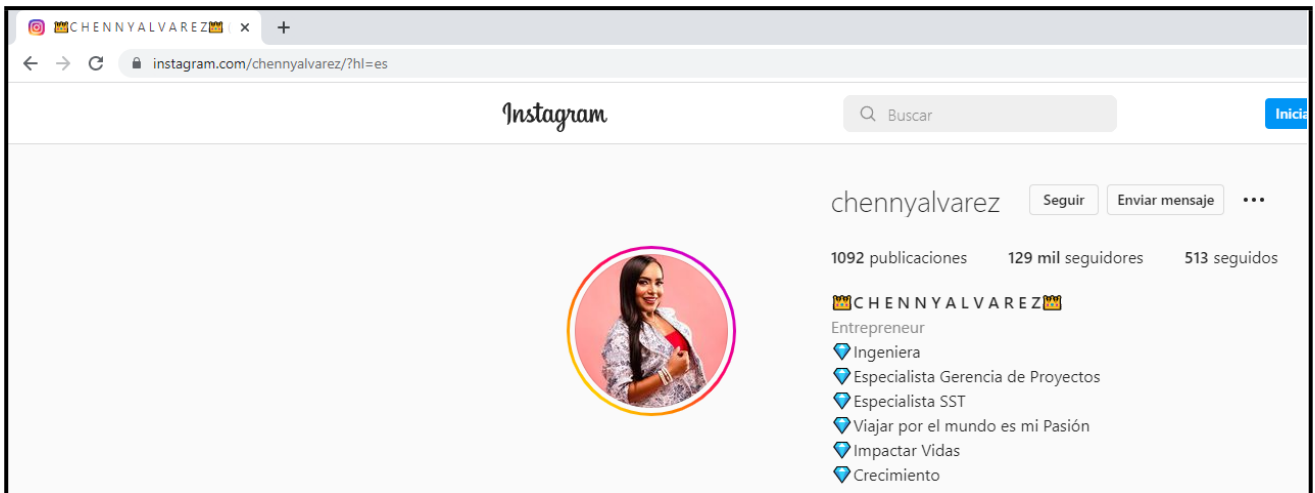
¹² Expediente radicado 2022156612-013-000 del 23 septiembre del 2022

¹³ Obtenida entre el 02 de septiembre y 16 de diciembre de 2022

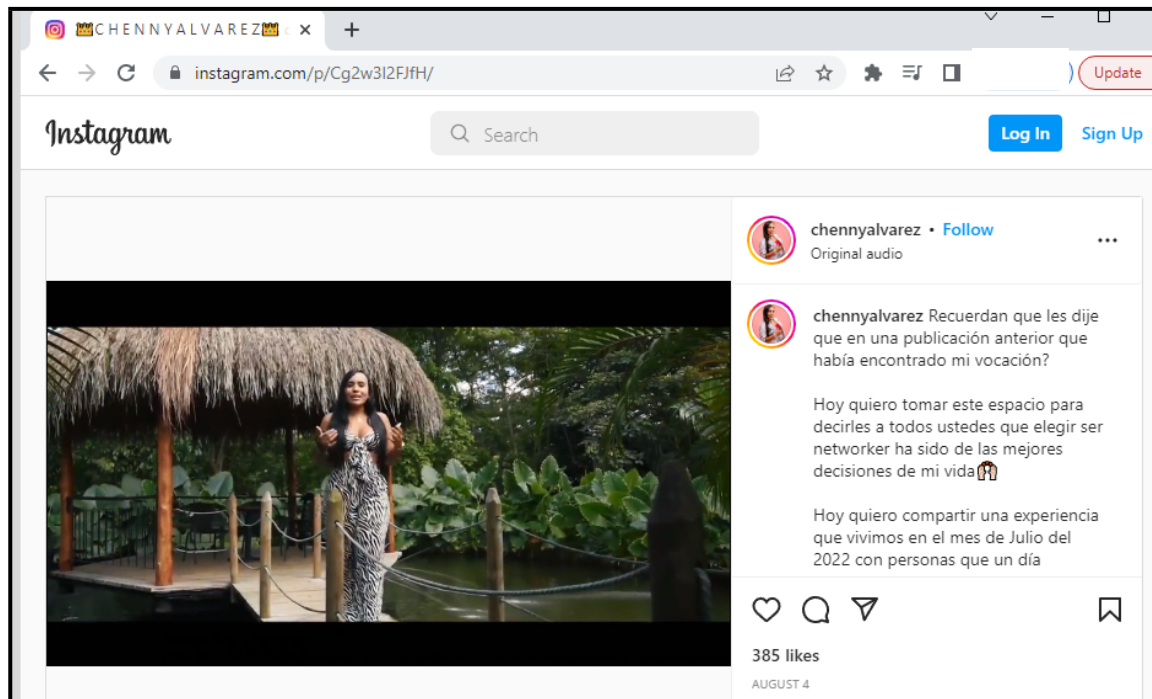
¹⁴ <https://www.instagram.com/chennyalvarez/?hl=es>

¹⁵ Imágenes tomadas el 16 de diciembre de 2022

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



En el perfil señalado, se observa la publicación de un video¹⁶ en el cual la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ realiza la presentación de un evento en la ciudad de Cartagena, donde se promociona la firma OMEGAPRO y en el que invita a las personas hacer parte de la compañía, entre otras, de la siguiente manera:



*“(...) Hola hola te habla Chenny Alvarez hace un tiempo tome la decisión de emprender de decirle sí a mis sueños y apartar los no de mi camino hoy estamos en Cartagena en una hacienda increíble a punto de vivir una experiencia maravillosa con un grupo de seres extraordinarios que se ganaron estar aquí, **así que estamos haciendo parte de la compañía número uno en network marketing e inversiones digitales que es Omega Pro no te puedes perder unirte con nosotros.** (...)”*

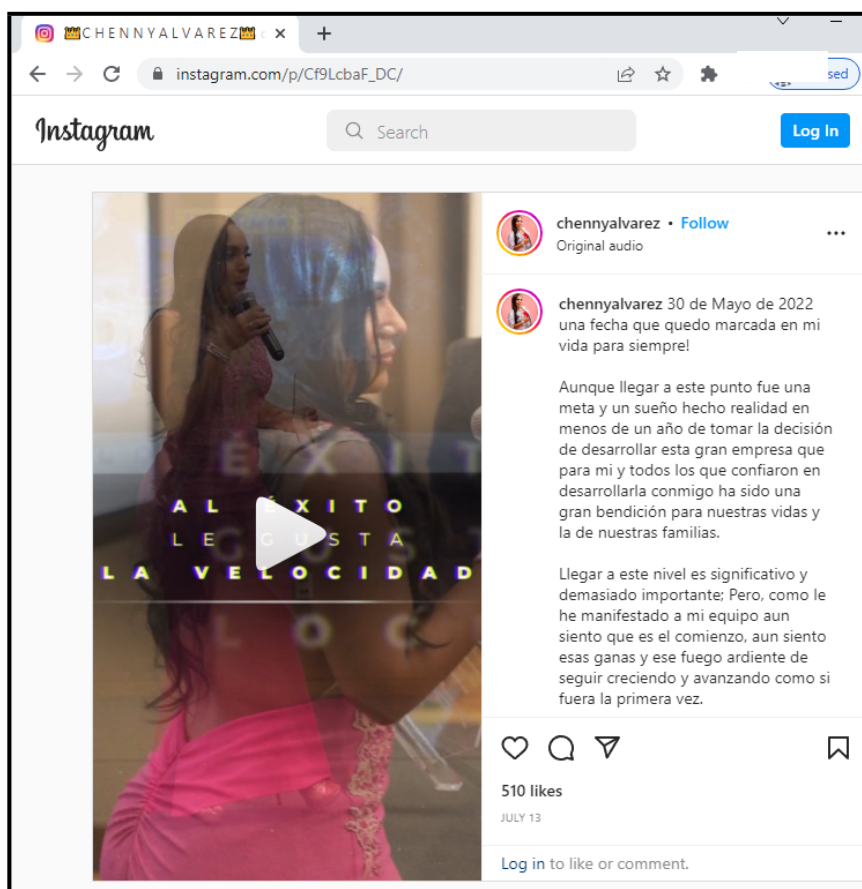
Luego de varias intervenciones, se hace la mención que la organización de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ se denomina “Chenny Alvarez Investment”, la cual es su marca personal dentro de la compañía OMEGAPRO, que se representa con el logo que se detalla a continuación y que acompaña la mayoría de las publicaciones de la visitada, así como sus presentaciones en eventos y convenciones de OMEGAPRO.

¹⁶ Video descargado el 18 de agosto del 2022 que se encuentra en el radicado 2022156612-014-000 de nombre “instagram - 2897718336699013063 - chennyalvarez - Cg2w3l2FJfH”

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



De la misma forma, se observa otro video¹⁷ en el cual se evidencia el rango obtenido por la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ dentro de la firma OMEGAPRO y en la que se promociona como la primera y única mujer “Blue Diamond” en la costa¹⁸:



El rango obtenido se evidencia en el perfil oficial de Instagram de la sociedad extranjera OMEGAPRO, en la publicación del 21 de julio de 2022¹⁹, donde se observa que la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ ostenta el rango “Blue Diamond”²⁰.

¹⁷ Video descargado el 19 de agosto del 2022 que se encuentra en el radicado 2022156612-014-000 de nombre “30 de mayo de 2022 una fecha que quedó marcada en mi vida para siempre! Aunque llegar a este punto fue una meta y un sueño hecho realidad en menos de un año de tomar la decisión de desarrollar esta gran empresa”

¹⁸ https://www.instagram.com/p/Cf9LcBaF_DC/

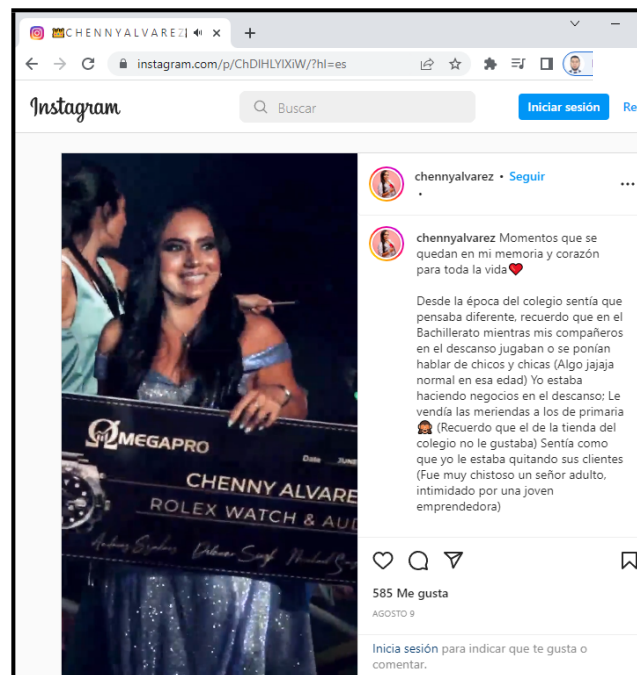
¹⁹ <https://www.instagram.com/omegapro.official/?hl=es>

²⁰ Se recuerda que en el modelo de negocio de OMEGAPRO, los rangos son el resultado de la operativa en nuevas vinculaciones obtenidas de estructuras matriciales creadas a partir de la incorporación de nuevas personas al negocio

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Adicional a lo anterior, en video publicado en su perfil de Instagram el 09 de agosto de 2022²¹, se ve a la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ sosteniendo el cheque con su nombre en la ceremonia de entrega de premios por logros obtenidos dentro de la compañía Omega Pro.



²¹ <https://www.instagram.com/p/ChDIHLYIXiW/?hl=es>

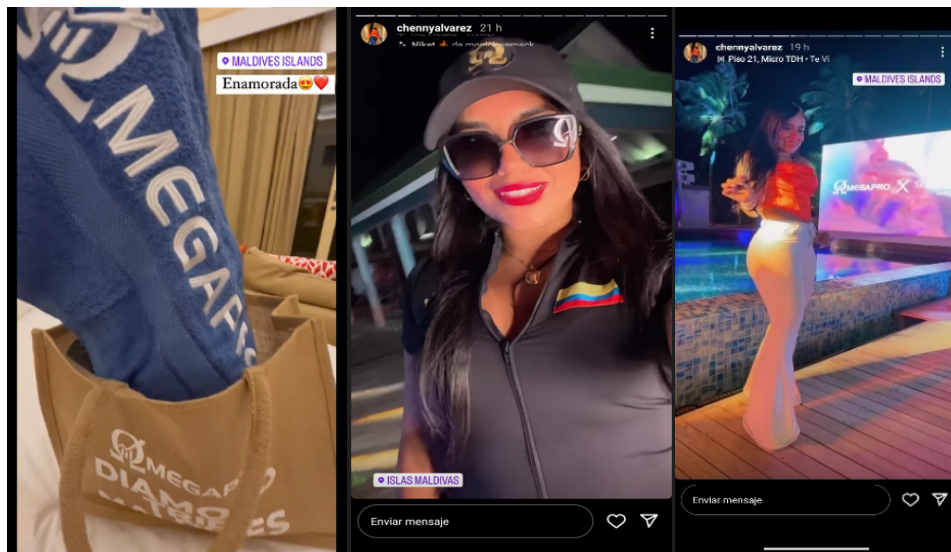
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

De igual forma se realizó seguimiento a las publicaciones en la red social de Instagram de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, en fechas posteriores a los repetidos envíos de los requerimientos efectuados por esta Superintendencia, se encontró que, a la fecha de la presente Resolución aún persisten las publicaciones mencionadas anteriormente, en las cuales se evidencia que la señora RAMÍREZ ÁLVAREZ continúa con la promoción de la plataforma OMEGAPRO a través de su red social.

La publicidad es realizada mediante “Stories” que son historias de Instagram con contenidos audiovisuales dentro de la plataforma y que, a diferencia de las publicaciones normales, tienen una duración determinada y solo podrán verse dentro de un tiempo fijo desde su publicación, luego de este lapso la misma desaparece²².

Por lo anterior, se descargó una historia²³ y varias imágenes publicadas por la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, que corresponden al viaje denominado “Diamond Trip Maldivies”, realizado entre el 02 y el 07 de noviembre en las Maldivas. Al parecer, estos viajes se dan por parte de la compañía OMEGAPRO como premiación por los rangos alcanzados por aquellos que realizan promoción de la firma del exterior y logran vincular un número importante de personas a la misma, según los rangos que la misma plataforma establece.

En el video de la historia mencionada se puede observar a la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ exhibiendo material publicitario de la compañía OMEGAPRO²⁴:



De acuerdo con lo anterior, es evidente que la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ es activa en su red social de Instagram en la promoción de la compañía del exterior OMEGAPRO y que, a pesar de haber recibido las comunicaciones de la Superintendencia Financiera, no ha cesado dicha promoción.

16.2. De la información disponible en el sitio web <https://omegapro.world/>

Según la información disponible al público en general en la página Web referida, OMEGAPRO corresponde a la razón social OMEGAPRO (SV) Ltd., constituida como una empresa de corretaje de inversión en San Vicente y las Granadinas, identificada con el número de registro 25857 BC 2020, cuyo objeto se encuentra determinado en: “*todos los temas no prohibidos por la Ley de Compañías*”

²²

<https://about.instagram.com/es-la/features/stories#:~:text=Las%20historias%20son%20una%20forma,que%20tu%20historia%20cobre%20vida.>

²³ historia descargada el 04 de noviembre de 2022 que se encuentra en el radicado 2022156612-014-000

²⁴ Imágenes tomadas de las historias en el enlace <https://www.instagram.com/chennyalvarez/> entre del 02 y 04 de noviembre de 2022

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Comerciales Internacionales (Enmienda y Consolidación), Capítulo 149 de las Leyes Revisadas de San Vicente y las Granadinas, 2009, en particular, pero no exclusivamente, todas las actividades comerciales, financieras, crediticias y de endeudamiento, comercio, actividades de servicios y la participación en otras empresas, así como para brindar servicios de corretaje, capacitación y cuentas administradas en divisas, materias primas, índices, CFD e instrumentos financieros apalancados (...) ²⁵”.

Se presenta ante el público como una empresa de inversión y como “La plataforma de marketing número 1 del mundo para navegar por los mercados financieros globales” fundada desde el año 2019 y en expansión. Veamos²⁶:

“OmegaPro es
(...)”

La plataforma de marketing número 1 del mundo para navegar por los mercados financieros globales y explorar un ramo de servicios y soluciones exquisitamente diseñados **para** educar, **promover** y guiar a la **comunidad hacia el logro de la libertad financiera**. El hogar y el punto de referencia de nuevas oportunidades que siempre está a la vanguardia y cuenta con el apoyo de un elaborado equipo dedicado a su ambición y su éxito.

La revolución OmegaPro

Desde nuestro inicio en 2019, OmegaPro ahora se enorgullece de tener una comunidad masiva de más de 1,800,000 miembros activos y está creciendo en un abrir y cerrar de ojos a medida que escalamos alturas cada día. Y nos gusta creer que este es solo el comienzo de un viaje increíble que nos espera a nosotros ya nuestra comunidad. Bienvenido a la revolución del mañana, ya que nuestro objetivo es orquestar un futuro libre de deudas.

(...)”

OmegaPro es
omnipresente.

Nuestro servicio está ingeniosamente diseñado para trabajar para usted en todo momento. **Aproveche nuestras estrategias, amplíe su red** y haga que todo funcione de la mejor manera posible.

Esto somos nosotros - la comunidad del 'mañana'.

(...)”

OmegaPro LTD no acepta solicitudes de residentes de los EE. UU., Canadá, la República Islámica de Irán, el CCG y los Emiratos Árabes Unidos. La información de este sitio no está dirigida a los residentes de ningún país o jurisdicción donde dicha distribución o uso sea contrario a las leyes o reglamentos locales.” (Negrilla fuera del texto).

Respecto de los descargos de responsabilidad de riesgo²⁷ por las actividades desarrolladas a través de la sociedad extranjera, denominadas como “Inversiones de alto riesgo”, señala que:

“Operar con divisas, criptomonedas, materias primas y cualquier instrumento comercial con margen conlleva un alto nivel de riesgo y puede no ser adecuado para todos los inversores. El alto grado de apalancamiento puede funcionar tanto en su contra como a su favor. Antes de decidir comprar un paquete comercial, debe considerar cuidadosamente sus objetivos de inversión y su apetito por el riesgo. Existe la posibilidad de que pueda sufrir una pérdida de parte o la totalidad de su inversión inicial y, por lo tanto, no debe invertir dinero que no pueda permitirse perder. Debe ser consciente de todos los riesgos asociados con el comercio de divisas y buscar el asesoramiento de un asesor financiero independiente si tiene alguna duda.”

Conforme a lo anterior, según la información disponible al público en el sitio web de OMEGAPRO, se presenta como una entidad de naturaleza extranjera a través de la cual se realizan operaciones con activos financieros y en el mercado Forex, que prevé en su modelo de negocio una estrategia

²⁵ Información tomada de los términos y condiciones disponibles en el sitio web <https://omegapro.world/terms-and-conditions>

²⁶ Información evidenciada para efectos de Resolución No. 0469 del 18 de mayo de 2021 emitida por esta Entidad y confirmada a partir de acceso realizado el 11 de octubre de 2021.

²⁷ <https://omegapro.world/risk-disclaimer>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

comercial que implica un programa de referidos, por medio del cual quienes se encuentran vinculados con un paquete de trading buscan que más personas adquieran esos paquetes de “trading” y a su vez, encuentren interés en promover que otros sigan sus pasos, a fin de conseguir, además de los rendimientos asociados a las operaciones de trading, incentivos por el ingreso de terceros. Entonces, necesariamente para obtener los beneficios económicos del programa de referidos, se requiere emprender una campaña de promoción de la firma OMEGAPRO, para vincular a más personas.

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

DÉCIMO SÉPTIMO. Procede este Despacho a presentar sus consideraciones, respecto del acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por la señora RAMÍREZ ÁLVAREZ sujeto de la presente medida, en particular respecto de la promoción de productos y/o servicios a residentes colombianos para la realización de operaciones con activos financieros propias del mercado de valores, incluidas aquellas derivadas del mercado FOREX, a través de la firma extranjera denominada OMEGAPRO.

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 sustento en la protección del ahorro del público y de esta manera se justifica que dichos recursos solo sean captados por personas debidamente autorizadas por el Estado. Así mismo, la legislación busca que le sean revelados al inversionista los riesgos inherentes, según el vehículo de inversión a usar, por ello se requiere que exista una adecuada información y transparencia para el inversionista que le permita tomar decisiones informadas frente a la destinación de sus recursos, especialmente cuando se vincula a actividades especulativas como lo es el mercado Forex.

En este sentido, el ordenamiento positivo ha incluido como operación de intermediación del mercado de valores el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros que generen expectativas de beneficios económicos, marco en el que se encuentra la actividad del 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, previa autorización de la Superintendencia Financiera y, si una entidad constituida en el exterior pretende promover o publicitar productos y/o servicios del mercado de valores del exterior a residentes colombianos, deberá realizarlo mediante la constitución de una oficina de representación o a través de la suscripción de un contrato de corresponsalía con una sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, estas últimas entidades vigiladas por esta Superintendencia, tal y como lo dispone el artículo 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 promocionen o publiquen en Colombia productos y/o servicios del mercado de valores de entidades extranjeras sin el cumplimiento de los requisitos anteriormente señalados, así como tampoco colaborar para direccionar las inversiones de los residentes en Colombia hacia entidades extranjeras que operan en el mercado de valores, como es el caso de la firma OMEGAPRO, registrada en San Vicente y las Granadinas, cuya oferta de servicios está determinada a realizar operaciones en las plataformas dispuestas por la compañía con activos financieros globales; tales como, compra-venta de divisas, también conocida como Forex, índices, acciones, materias primas, ETF y opciones.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Así, la actividad promocional de OMEGAPRO por parte de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, consistente en la publicación de contenidos dinámicos en redes sociales mediante perfiles de acceso público, caracterizados por contener datos e información destinada a invitar a terceros a participar en los productos de la compañía extranjera OMEGAPRO, señalando las ventajas de pertenecer a ella, reflejadas en beneficios económicos, valiéndose de su supuesto éxito personal, derivado de su experiencia con esa firma, lo que tiene como efecto la visualización del contenido promocional relacionado con la sociedad OMEGAPRO por terceros, corresponde a una actividad por fuera de la normativa que regula esta actividad.

Lo anterior se sustenta en el reconocimiento de sus seguidores en redes sociales, quienes le agradecen por vincularlos a esa propuesta de negocio, lo que deviene justamente de la actividad de promoción emprendida por la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ y que se refleja en la posición que ostenta dentro de la organización de OMEGAPRO denominada “BLUE DIAMOND”, la cual, de acuerdo con la información disponible en redes abiertas de información, se obtiene a partir del direccionamiento de diversas personas a vincularse con la entidad extranjera mediante la adquisición de paquetes de trading para realizar operaciones con activos financieros, lo que a su vez le permite a los interesados vincularse al esquema de “referidos” promovido por OMEGAPRO, consistente en un modelo de incentivos por vinculación de personas. Una vez el interesado se vincula a través de alguno de los paquetes de inversión que se les ofrece, puede optar por llevar más inversionistas a la mencionada firma, lo que les garantiza, según señalan, rentabilidades adicionales y el reconocimiento dentro de la organización.

De tal suerte que, las publicaciones en sus redes lograron que particulares dirigieran sus recursos a realizar operaciones en un mercado complejo y volátil como es FOREX, a través de la plataforma electrónica OMEGAPRO que se encuentra registrada en el extranjero, que no está constituida en Colombia, no cuenta con autorización ni vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia y, tampoco cuenta con una oficina de representación o la suscripción de un contrato de corresponsalía con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, vigiladas por esta Superintendencia, que le permita promover o publicitar sus productos y/o servicios a residentes colombianos ni directa ni indirectamente.

Así, la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ a título personal, mediante la publicación de experiencias de vida y mensajes motivacionales en sus redes sociales, promueve los productos de la firma extranjera OMEGAPRO, sin tener la habilitación estatal para el efecto. Esta conducta es totalmente contraria a las normas que regulan el sistema financiero colombiano respecto de la promoción de servicios financieros o del mercado de valores de empresas del exterior, como se ha mencionado a lo largo de este acto administrativo.

De modo que, la promoción de los servicios financieros y del mercado de valores de entidades del exterior, sólo puede ser efectuada por las personas jurídicas autorizadas para el efecto, previo el cumplimiento de requisitos legales tales como el establecimiento en Colombia de una oficina de representación o de la celebración de contratos de corresponsalía con las comisionistas de bolsa o corporaciones financieras vigiladas por esta Autoridad, mecanismos contemplados en nuestra normativa y que no fueron tenidos en cuenta por la señora RAMÍREZ ÁLVAREZ para promocionar y publicitar la firma extranjera OMEGAPRO.

Es importante destacar que, la señora RAMÍREZ ÁLVAREZ, pese a las advertencias de esta Autoridad al señalar que OMEGAPRO no se encuentra autorizada para promover sus productos y/o servicios en territorio nacional, como se indicó en las Resoluciones 0469 y 1342 de 2021 del 18 de mayo y el 17 de noviembre de 2021, respectivamente, las cuales son de público conocimiento, continuó con la promoción de la firma del exterior OMEGAPRO y sus productos y servicios, desconociendo que el desarrollo de dicha actividad no puede implicar, de ninguna manera, un aval para que dentro de los contenidos que expone, promocióne los servicios y productos de una entidad del exterior, sin contar con las autorizaciones que el ordenamiento colombiano prevé al respecto, de modo que no es viable,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

bajo ninguna excusa, que pretenda vulnerar la ley, so pena de incurrir en las sanciones previstas por el ejercicio no autorizado de la actividad financiera.

Así, en el entendido que los paquetes de trading ofrecidos por OMEGAPRO corresponden a la inversión de recursos en negociación de divisas – FOREX, lo que se enmarca en Colombia en una actividad propia del mercado de valores, la promoción de sus productos no puede ser realizada en territorio colombiano, salvo que esa entidad extranjera cuente con una oficina de representación o haya celebrado un contrato de corresponsalía con una entidad vigilada, autorizada para el efecto, o cuando la adquisición de los productos o servicios de una entidad del exterior haya sido requerida directamente y por iniciativa propia por el consumidor a OMEGAPRO, situación contraria a lo sucedido en el caso objeto de análisis, donde se encuentra probado que la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, a título personal, decidió realizar la promoción y oferta de los paquetes de inversión de la firma extranjera OMEGAPRO en el territorio colombiano, a través de sus contenidos en redes sociales, lo que a su vez permitió que diversas personas se vincularan a esta propuesta de negocio, incumpliendo así el ordenamiento positivo vigente en la materia.

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 EOSF, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas de carácter cautelar a las personas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización, con el fin entre otros, de ordenar la suspensión inmediata de las tales actividades.

18.1. De los fines de las medidas administrativas

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

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF, tiene como objeto suspender de manera inmediata las actividades realizadas a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, para lo cual, entablará 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 control que, una persona natural o jurídica desarrolla una actividad no autorizada, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal, si hubiere lugar a ello.

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

DÉCIMO NOVENO. Que según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció respecto de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, la promoción de productos

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

y/o servicios de la firma extranjera OMEGAPRO, 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, circunstancia que faculta a esta Superintendencia para 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 adelantada frente a la señora RAMÍREZ ÁLVAREZ 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 de la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, se encuentra realizando la promoción de servicios del mercado de valores de entidad extranjera, sin contar con registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación ni tener contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, trasgrediendo así lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR a la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ identificada con la cédula de ciudadanía número 1.047.443.238, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio no autorizado, consistente en la promoción y publicidad de productos y/o servicios de la institución extranjera OMEGAPRO, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que no cuente con la respectiva autorización por parte de esta Superintendencia, 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 a la persona natural CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ identificada con la cédula de ciudadanía número 1.047.443.238, retirar y abstenerse de continuar publicando contenidos en todos los medios de promoción o publicidad empleados, incluidas sus redes sociales, cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general, que se encuentra autorizada para promocionar los productos y/o servicios de la institución extranjera OMEGAPRO, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero, toda vez que no cuenta con la respectiva autorización por parte de esta Superintendencia para el efecto.

Parágrafo 1: Para efectos de lo dispuesto, el sujeto de la presente medida deberá acreditar ante esta Autoridad, mediante comunicación escrita dentro de los diez (10) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución, el cumplimiento de lo ordenado.

ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR la publicación de la parte resolutive de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de actividades no autorizadas ejercidas en el territorio colombiano con compañías con domicilio fuera del territorio colombiano. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1° del numeral 1° del artículo 108 del EOSF.

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.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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

ARTÍCULO SEXTO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la señora CHENNY ANDREA RAMÍREZ ÁLVAREZ, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los 23 días del mes de diciembre de 2022.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO