

**RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016**

**(Diciembre 07 de 2016)**

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca, y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

**EL SUPERINTENDENTE DELEGADO ADJUNTO  
PARA SUPERVISIÓN INSTITUCIONAL**

En ejercicio de sus atribuciones legales y, en especial, 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 el numeral 2° del artículo 11.2.1.4.34 del Decreto 2555 de 2010, y en armonía con lo dispuesto en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 y,

**CONSIDERANDO:**

***Objeto de la presente medida***

**PRIMERO.** Que de acuerdo con lo preceptuado en el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008:

*“La intervención es el conjunto de medidas administrativas tendientes, entre otras, a suspender de manera inmediata las operaciones o negocios de personas naturales o jurídicas que a través de captaciones o recaudos no autorizados, tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones y negociaciones masivas, generan abuso del derecho y fraude a la ley al ejercer la actividad financiera irregular y, como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades”.*

**SEGUNDO.** Que en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 se establecieron los supuestos en virtud de los cuales se llevará a cabo la intervención, en los siguientes términos:

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016

Hoja No. 2

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

*"Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones de captación o recaudo en operaciones no autorizadas tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable".*

**TERCERO.** 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 1º del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización;"*

**CUARTO.** Que según lo establecido en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero - EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia podrá adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de Control:

## **"ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.**

1. **Medidas cautelares.** *Corresponde a la Superintendencia Bancaria<sup>1</sup> imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:*

*a. La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1.000.000.) cada una;*

*b. La disolución de la persona jurídica, y*

*c. La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente (...)*

**PARÁGRAFO 1o.** *La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.*

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

<sup>1</sup> El artículo 93 del Decreto 4327 de 2005 señala que a partir de la entrada en vigencia de dicha normativa todas las referencias que hagan las disposiciones legales vigentes a la Superintendencia Bancaria de Colombia o a la Superintendencia de Valores se entenderán efectuadas a la Superintendencia Financiera de Colombia.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

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

**QUINTO.** Que el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008 determina quiénes son sujetos de una medida de intervención al consagrar lo siguiente:

*“Son sujetos de la intervención las actividades, negocios y operaciones de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, establecimientos de comercio, sucursales de sociedades extranjeras, representantes legales, miembros de juntas directivas, socios, factores, revisores fiscales, contadores, empresas y demás personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente, distintos a quienes tienen exclusivamente como relación con estos negocios el de haber entregado sus recursos.”*

**SEXTO.** Que los sujetos de la presente actuación administrativa son los responsables del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, o bajo cualquier otro nombre que estén empleando para desarrollar su esquema piramidal, y a la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 de Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora del citado esquema piramidal en la ciudad de Cartago (Valle, según se expondrá a continuación:

Que el 1° de noviembre de 2016, la SFC tuvo conocimiento de la noticia que fue divulgada el 31 de octubre de 2016 en los medios de comunicación de Cartago (Valle del Cauca), en la cual, bajo el siguiente titular: *“Revuelo en Cartago, por caída de pirámide que habría dejado cientos de estafados” /Autor Redacción de El País, Cartago. <http://www.elpais.com.co/elpais/valle/noticias/estafados-reclamaron-cartago-por-caida-piramide>.”*, se hizo referencia a los hechos ocurridos en dicha ciudad con ocasión de las reclamaciones efectuadas por *“cientos personas”* que se vincularon al grupo denominado “TELARES DE LA ABUNDANCIA y MANDALAS DE LA PROSPERIDAD”, con el fin de que *“les respondan por el dinero invertido.”*, para lo cual se aglomeraron frente a *“un reconocido spa ubicado entre calles 14 y 15 del Centro de Cartago, reclamando la presencia de la propietaria, a quien señalan como la promotora de esta pirámide, cuyo paradero se desconoce.”*

Que en virtud de la información precitada y ante la referencia a la presunta existencia de una operación con características de pirámide, denominada “TELARES DE LA ABUNDANCIA Y MANDALAS DE LA PROSPERIDAD”, también conocida como “TELARES”, la cual se estaría promocionando en el territorio nacional, entre otras, en la ciudad de Cartago, a través de grupos conformados en la aplicación WhatsApp y de reuniones realizadas en un local comercial ubicado en la Carrera 3ª No. 14-32 del Centro Comercial Santiago Plaza de la citada ciudad, se hizo necesario adelantar las investigaciones correspondientes por parte de esta autoridad con el propósito de establecer la configuración de dicha estructura piramidal e identificar a los responsables de la misma.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016

Hoja No. 4

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

**SÉPTIMO.** Que esta Superintendencia, en ejercicio de la facultad que le confiere el literal a), numeral 4° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), entre el 2 y 4 de noviembre de 2016 practicó una diligencia de inspección para determinar si se pudieran estar realizando actividades de captación o recaudo de dineros del público de manera ilegal (con características de "pirámides"), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 y en concordancia con lo consagrado en artículo 2.18.2.1 del Título 2° de la Parte 18 del Libro 2° del Decreto 1068 del 2015.

**OCTAVO.** Que la Comisión de Visita fue recibida por el Secretario de Gobierno de la Alcaldía de Cartago, quien aportó el BOLETÍN DE PRENSA No. 422 del 2 de noviembre de 2016 en el cual se informa a la ciudadanía cuáles son los puntos de atención definidos por el Consejo de Seguridad Extraordinario del Municipio de Cartago *"para ofrecer asesoría a las personas que manifiesten ser víctimas de los promotores de las captadores ilegales"*. Veamos:

### BOLETÍN DE PRENSA No. 422 (NOVIEMBRE 2 DE 2016)

#### **Las autoridades definieron punto de atención a afectados por captación ilegal de dinero**

En Consejo de Seguridad Extraordinario que lideró la Administración del Alcalde Carlos Andrés Londoño Zabala, a través de la Secretaría de Gobierno, las autoridades analizaron la situación de orden público que se registró el lunes en la ciudad, al parecer provocado por los efectos de la captación ilegal de dinero, en lo que popularmente se ha conocido como "Pirámides" o "Telares".

Juan Pablo Jaramillo Cendoya, titular de la cartera de Gobierno, indicó que se acordó ofrecer asesoría a las personas que manifiesten ser víctimas de los promotores de las captadoras ilegales, para los cual se contará con un punto de atención en las instalaciones del Comando de la Policía, es decir, en la calle 10 con 14 de Cartago.

Asimismo, el funcionario confirmó que la Fiscalía avanza en la investigación de los hechos y anunció que el proceso tendrá acompañamiento de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Oficina de Prensa  
"Todos por Cartago"  
Alcaldía Municipal  
Cartago, Valle del Cauca

Cabe señalar que, de manera previa, desde el 25 de octubre de 2016, la misma Alcaldía de la ciudad de Cartago, había emitido el BOLETÍN DE PRENSA No. 403 en el cual se *"había alertado a las personas incautas para que no sean víctimas"* de *"pirámides financieras o telares en Cartago"* y unido *"a la campaña*

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

de...Prevención de Captación Ilegal de la Superintendencia Financiera, debido a las generosas ofertas...que se estarían presentando en el municipio.” La imagen del Boletín es la siguiente:

**BOLETÍN DE PRENSA No. 403  
(OCTUBRE 25 DE 2016)**

**Gobierno municipal elevó oficio a las autoridades de Policía para que se investigue la presencia de pirámides financieras o telares en Cartago**

El Alcalde (e) Antonio Ching Cruz y el Secretario de Gobierno de Cartago Juan Pablo Jaramillo Cendoya, dieron a conocer que la Administración del Mandatario Carlos Andrés Londoño Zabala, se une a la campaña de la coordinadora del grupo de Prevención de Captación Ilegal de la Superintendencia Financiera, debido a las generosas ofertas que en ese sentido se estarían presentando en el Municipio.

Bajo la campaña 'No se deje engañar, de eso tan bueno dan tanto', la Superintendencia y la Administración Municipal están alertando a las personas incautas para que no sean víctimas de las modalidades de robo que han proliferado.

Quienes están detrás de esas conductas delictivas, se valen de todo tipo de medios para engañar a las personas, por ejemplo: dirigido a mujeres, pues los mensajes que se comparten apelan al feminismo y la solidaridad.

Quienes forman parte de estos hablan de “una formación holística”, del “empoderamiento de la mujer” y de “economía solidaria”. “Somos un movimiento creado por mujeres y para multiplicar su inversión en poco tiempo. Mujeres con el fin de tomar el control de sus vidas a través de la realización de sus sueños”, así se describe en un archivo de PDF que se distribuye en whatsapp que prometen multiplicar su inversión en poco tiempo.

De acuerdo la información de los ciudadanos, en Cartago hay registro de conformación de las llamadas ‘pirámides’ y entidades crediticias que operan en la web, el voz a voz, y correo electrónico.

“Una señal básica para identificarlas son las ganancias, a las personas les prometen ganancias al 150 por ciento, un dinero que uno sabe que no lo generan con esa actividad”, manifiesta la Coordinación de la Superfinanciera.

[www.cartago.gov.co](http://www.cartago.gov.co)

CAM Centro de Administración Municipal  
Calle 8 # 6-52 - PBX. 2114101

  
TODOS POR  
CARTAGO

**NOVENO.** Que con ocasión del apoyo brindado por la Dirección de Investigación Criminal de la Policía Nacional, Seccional Cartago - SIJIN a la comisión de visita de la SFC para identificar tanto a los afectados como a los promotores de los llamados “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016

Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

ABUNDANCIA” o “TELARES”, se conoció un listado con el nombre de 17 personas que se presentaron en la estación de policía de la SIJIN en calidad de participantes en los denominados “TELARES”, tales personas fueron contactadas mediante comunicación telefónica por los funcionario de esta Superintendencia para citarlos a rendir declaración. No obstante, solo 4 personas de la citada lista aceptaron presentar declaración juramentada ante la comisión de visita de esta Superintendencia.

**DÉCIMO.** Que así mismo, como resultado de la convocatoria difundida a través los medios de comunicación de la ciudad de Cartago por las citadas autoridades en cooperación con la comisión de visita de esta SFC, se recibieron declaraciones juramentadas de otras 8 personas que también entregaron dinero para participar en el grupo “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES”. Con todo, en la presente actuación obran declaraciones rendidas bajo juramento por un total de 12 ciudadanos, cuyos testimonios permitieron establecer las características y conclusiones que obran en el Informe de Inspección rendido por la comisión de visita e identificado con el No. 2016122927<sup>2</sup>.

Con base en lo expuesto por cada declarante, en el siguiente cuadro se relaciona el número de personas que se vincularon y los montos entregados por cada uno para participar en el mencionado esquema piramidal, cuadro en el cual se ha ocultado la información relativa a la identificación de las mismas para proteger el derecho a la intimidad:

No.	Identificación C.C.	Nombre	Dirección	No. Teléfono	Correo Electrónico	Dinero entregado	Dinero a recibir	Documento o recibido por el declarante	Soporte entregado a la comisión de visita	Observaciones
1						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Ninguno	Ninguno	NA
2						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Ninguno	Ninguno	NA
3(*)						\$ 600.000	\$ 4.800.000	Ninguno	Ninguno	Entregó el dinero de tres personas: La declarante, la hija y el yerno
4						\$ 600.000	\$ 4.800.000	3 Recibos de caja de \$200.000 c/u	3 Recibos de caja de \$200.000 c/u	Entregó el dinero de tres personas. Los recibos de caja están a nombre de [REDACTED] concepto en los recibos es "Capacitación Piel".

<sup>2</sup> Informe de inspección 2016122927, páginas 16 y 17.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016 Hoja No. 7

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

No.	Identificación C.C.	Nombre	Dirección	No. Teléfono	Correo Electrónico	Dinero entregado	Dinero a recibir	Documento recibido por el declarante	Soporte entregado a la comisión de visita	Observaciones
5						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200.000	Recibo de caja por \$200.000	Informa que también entregaron dinero; [redacted] declarante)-no han declarado. El recibo de caja tiene por concepto del pago "Capacitación Piel" e informa el nombre de quien recibió (Consuelo Restrepo con c.c 31.410.624).
6						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200.000	Recibo de caja por \$200.000	Informa que también entregaron dinero; [redacted] (vecinos de la declarante)-no han declarado. El recibo de caja tiene por concepto del pago "Capacitación Piel" el recibido es a nombre de [redacted]
7(*)						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200.000	Ninguno	[redacted] (hermana) también se vinculó. "Sé que mucha gente se vinculó y amigos de trabajo".
8(*)						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200	Recibo de caja por \$200	Aunque el recibo esta por \$200, el declarante informó que el dinero entregado fue de \$200.000
9						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Ninguno	Ninguno	Aunque el recibo esta por \$200, el declarante informó que el dinero entregado fue de \$200.000
10(*)						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200	Recibo de caja por \$200	Aunque el recibo esta por \$200, el declarante informó que el dinero entregado fue de \$200.000
11						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Recibo de caja por \$200.000	Recibo de caja por \$200.000	El concepto en los recibos es "Capacitación". El recibo de caja indica el nombre de quien recibió [redacted]
12						\$ 200.000	\$ 1.600.000	Ninguno	Ninguno	Informa de otras personas que entregaron dinero para [redacted]
(*) En la lista de la policía.		12 declarantes informan haber entregado recursos por				\$ 3.200.000	\$ 25.600.000	Prometen entregar a los participantes en lapso de entre 2 a 4 días		



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

En las declaraciones recibidas a las 12 personas se evidencia que al menos 25 personas se vincularon por conducto de la señora CONSUELO DE JESUS RESTREPO SANCHEZ, al grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES”, al igual que los siguientes hechos:

(...)

- ✓ Los 12 declarantes confirman haber visto e identificado a otras 13 personas conocidas, que entregaron recursos para vincularse a la pirámide.
- ✓ En el local ubicado en la Carrera 3ª No. 14-32 de Cartago, donde funcionaba el negocio denominado “PIEL – Spa”, se realizaban las reuniones donde informaron que, en algunas de ellas, asistían hasta 100 personas, en las que señalaron se entregaba dinero en efectivo.
- ✓ Todos los declarantes coincidieron que los recursos se entregaron en efectivo (la mayoría, entregaron el dinero el 29 de octubre de 2016) a la señora Consuelo Restrepo con cédula de ciudadanía No. 31.410.624 de Cartago Valle, sobre la cual indican, era quien organizaba las pirámides y dictaba las charlas en las que les explicaba cómo funcionaban los “telares” e indicaba como proceder para hacer los aportes e ingresar al esquema. Igualmente todos señalaron desconocer el paradero o la ubicación actual de la señora Restrepo.
- ✓ Si bien las informaciones preliminares daban cuenta que se trataba de pirámides conformadas solo por mujeres, en las declaraciones juramentadas se encontró que hubo hombres que también participaron.
- ✓ Los declarantes informan que la denominación de los grupos eran “TELARES”.
- ✓ Por algunos declarantes se conoció que en local antes mencionado y a cargo de la misma señora Consuelo Restrepo, funcionaban varias pirámides o “telares” que operaban de la misma manera pero con valores diferentes.
- ✓ Los declarantes coinciden en informar que con la entrega de \$200.000 pesos en efectivo y con la presentación de 2 personas más (en algunos casos no era necesario ya que con la alta afluencia de personas participantes, se podía suplir ese requerimiento), les podrían entregar \$1.600.000 en un lapso de entre 2 a 4 días.
- ✓ Para poder cumplir lo anterior, las pirámides o telares debían obtener recursos de otras 8 personas para llegar a sumar \$1.600.000 que le prometían a cada participante en la misma, lo que evidencia el típico “esquema piramidal”.

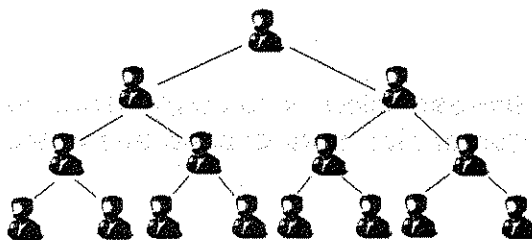
Con todo, como se lee en el citado informe de inspección número 2016122927 y con base en el acervo probatorio que lo soporta, la operación desarrollada por el grupo “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES”, y por la señora CONSUELO DE JESUS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía número 31.410.624 en su calidad de responsable y promotora del citado esquema piramidal en la ciudad de Cartago (Valle del Cauca), como por las demás personas que estén actuando en la misma calidad



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

dentro del territorio nacional, presenta las siguientes características que evidencia la existencia de un esquema “piramidal”:

- Cada persona que se vincula debe entregar la suma de \$200.000 y para recibir las ganancias es necesario que cada participante (principalmente mujeres) presente otras dos personas dispuestas a entregar las mismas cantidades de dinero, las cuales a su vez deben recomendar otras 2 personas que realicen el mismo aporte, y así sucesivamente hasta completar 4 niveles y 8 personas.
- Una vez los primeros participantes cumplen los requisitos indicados por los organizadores conforman cada uno los “telares” y quedan en el 1º nivel, estos grupos se van integrando hasta por 15 personas; el líder del telar queda a la espera de que en pocos días (entre 2 a 4) se complete el “telar” o pirámide, con una estructura que gráficamente se podría representar de la siguiente manera:



- Completo el telar o pirámide, como se mostró en la gráfica, los 8 integrantes de la base que ocupan el 4º nivel, son los que terminan entregando el dinero que finalmente se trasladará a la persona que ocupa la “cabeza” o 1º nivel.
- El proceso anterior se repite por cada participante desde el 2º hasta el 4º nivel, hasta tanto se pueda convencer la suficiente cantidad de personas para que ese sistema piramidal se pueda sostener.

En el momento en que se disminuye o detiene la participación de más personas, el sistema colapsa, puesto que desaparece la fuente de recursos para reconocer los pagos a las personas que se encuentren en el 1º nivel. En consecuencia, se presentan las crisis (como lo informó el diario “EL PAIS”, el 31 de octubre de 2016 - “*Revuelo en Cartago por caída de pirámide que habría dejado cientos de estafados*”) y la posterior desconfianza de otros posibles participantes, lo que ha llevado incluso a problemas de orden público en dicha ciudad.

- La promoción de la operación se cumple mediante el voz a voz de los afiliados a la estructura (En la mayoría de casos entre amigos y familiares), al igual que a través de internet.

**DÉCIMO PRIMERO.** Que con base en la información y documentación recaudada por la Comisión de la visita practicada entre el 2 y 4 de noviembre de 2016, cuyos resultados se encuentran contenidos en el informe de visita No. 2016122927, rendido bajo la gravedad del juramento en los términos del numeral 3º del artículo 337 del EOSF, se evidenció que bajo la denominación “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” también conocido como “TELARES”, del cual la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 es una de

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

sus responsables y promotoras en la ciudad de Cartago, se venía estructurando y operando un esquema piramidal para captar recursos del público.

**DÉCIMO SEGUNDO.** Que según se pudo establecer de lo anterior, el grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o también conocido como “TELARES” venía operando, entre otros, en un local ubicado en la Carrera 3ª. No. 14 -32 en la ciudad de Cartago (Valle del Cauca), donde funcionaba el negocio denominado “PIEL – Spa” y era organizado y promovido por la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624, respecto de quien se impone la adopción de la presente medida administrativa en su calidad de responsable de la coordinación, promoción y recepción de recursos de dicho esquema piramidal, además del citado grupo.

#### **Configuración y demostración de los supuestos objetivos o notorios de intervención para el caso que nos ocupa**

**DÉCIMO TERCERO.** Que una vez analizadas las operaciones adelantadas por el grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o también conocido como “TELARES” que venía operando en la ciudad de Cartago (Valle del Cauca), la Comisión de Visita estableció lo siguiente:

**13.1.** A partir del concepto radicado con el número 220-132830 de diciembre 23 de 2008 mediante el cual la Superintendencia de Sociedades definió la pirámide como uno de los esquemas de captación ilegal de dinero, se estableció que:

*“(…) confrontadas las anteriores características con el esquema encontrado por esta comisión de visita en la ciudad de Cartago se tiene que en efecto, la señora CONSUELO RESTREPO bajo el nombre de “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, vinculó por lo menos a 25 personas de las cuales recibió un total de \$5 millones a razón de \$200.000 por persona, prometiéndoles devolver a cada una la suma de \$1.600.000, siempre que afiliaran a su turno a otros 2 ciudadanos que cumplieran el mismo proceso.*

*El anterior esquema, lo replicó la señora RESTREPO en varios telares o pirámides que conformó de manera independiente.*

*Como se observa, el único origen de los recursos radica en los dineros que entrega cada uno de los vinculados, de tal forma que si la cadena se rompe no se existen los recursos requeridos para cumplir lo prometido. (...)”*

**13.2.** Dentro de las conclusiones del informe de visita se encuentra lo siguiente:

*“(…)”*

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

- Con respecto al grupo “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” en la ciudad de Cartago, se pudo evidenciar mediante las notas de prensa, las denuncias presentadas ante la Policía de Cartago por 17 personas y las declaraciones juramentadas de 12 ciudadanos, que la señora Consuelo Restrepo coordinaba y promocionaba en el local denominado PIEL SPA, una actividad de esquema piramidal que le permitió recibir dineros del público. Igualmente de las declaraciones se estableció el nombre de otras 13 personas que también entregaron recursos por \$200.000, a la espera de una remuneración que prometían por \$1.600.000 para cada una de ellas, sin una explicación financiera razonable.

Para efecto de pagar la rentabilidad prometida, se requería que ingresaran a la estructura piramidal otras 8 personas, cada una debía llevar dos referidos que igualmente entregarán los \$200.000 y así sucesivamente. Es de aclarar que los 12 declarantes indicaron no recibir la devolución de sus recursos (\$200.000 c/u), ni la remuneración ofrecida (\$1.600.000), no obstante llevar los referidos que aportaban igual suma, razón por la cual señalaron haber rendido la declaración en calidad de víctimas.

- En el local ubicado en la Carrera 3ª No. 14-32 de Cartago, donde funcionaba el negocio denominado “PIEL – Spa”, se realizaban las reuniones con asistencia numerosa de ciudadanos (de hasta 100 personas), en las que se entregaban los recursos en efectivo a la señora Consuelo Restrepo con cédula de ciudadanía No. 31.410.624 de Cartago Valle. Según indican los declarantes, la señora Restrepo era quien organizaba las pirámides y dictaba las charlas en las que les explicaba cómo funcionaban los “telares” e indicaba como proceder para hacer los aportes e ingresar a los mismos. Por la entrega de los dineros, los participantes en el grupo recibieron recibos de caja que evidencian la firma de recibido de la señora Consuelo Restrepo.
- Complementariamente, los declarantes dijeron desconocer la ubicación actual de la señora Restrepo.
- Cabe señalar, que en las direcciones y números telefónicos conocidos de la señora Consuelo Restrepo, no fue posible ubicarla por cuanto no se encontraba en los lugares indicados y no contesta a las llamadas telefónicas.

(...)”

**13.3.** Como consecuencia de lo expuesto en forma precedente, la Comisión de Visita expresó:

“ (...) Con todo, esta comisión de visita encontró que la señora Consuelo Restrepo con cédula de ciudadanía No. 31.410.624 de Cartago Valle, coordinó múltiples grupos de personas y recibió los recursos necesarios para la conformación de los llamados “telares” en un típico “esquema piramidal” que involucró al menos 25 personas (12 personas rindieron declaración juramentada y señalaron que muchos más participaron en dichos telares), lo cual permite configurar para la promotora y responsable, señora Restrepo, una captación ilegal de recursos del público en forma masiva al tenor de lo dispuesto en el Artículo 6º del Decreto 4334 de 2008.”

**DÉCIMO CUARTO.** Que según lo establecido en el artículo 5º del Decreto 4334 de 2008 anteriormente transcrito, se estableció que la señora Consuelo de Jesús Restrepo Sánchez, organizó y promovió en la ciudad de Cartago – Valle del

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

Cauca, un instrumento de captación o recaudo masivo de dineros del público mediante la modalidad de “pirámide”, siendo imperativo un procedimiento de intervención, conforme lo prevé el artículo 108 del EOSF en concordancia con lo establecido en el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008.

**Facultades de la SFC frente a la captación ilegal de dineros del público, con posterioridad al Decreto de Emergencia 4333 del 17 de noviembre de 2008 y el Decreto 4334 de la misma fecha**

**DÉCIMO QUINTO.** Que de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en concordancia con lo establecido en los artículos 2, 5 y 6 del Decreto 4334 de 2008, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas 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 y la remisión de la actuación a la Superintendencia de Sociedades para que adelante la intervención administrativa tendiente a devolver los dineros captados ilegalmente del público, de conformidad con lo establecido en el Decreto 4334 de 2008.

✓ **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 1° del artículo 108 del EOSF y en el Decreto 4334 de 2008, tiene como objeto suspender de manera inmediata las operaciones y negocios de captación o recaudo de dineros del público, realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, y como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.

En las normas antes citadas, están determinadas las atribuciones, facultades, procedimientos y medidas administrativas que pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como esta Superintendencia para prevenir las conductas de captación o recaudo no autorizado de dineros del público en forma masiva.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que tratan el numeral 1° del artículo 108 del EOSF y el Decreto 4334 de 2008 tiene como finalidad salvaguardar el ahorro del público y garantizar la devolución al

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

mismo de los recursos captados o recaudados a través de operaciones no autorizadas.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de prevención y control que una persona natural o jurídica desarrolla una actividad de captación o recaudo no autorizado de recursos del público, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de la misma se circunscribe a las actividades de captación o recaudo no autorizado de dineros del público.

Que de acuerdo con las facultades consagradas en el párrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del EOSF, esta Superintendencia puede adoptar medidas administrativas frente al ejercicio ilegal de actividades financieras exclusivas de las instituciones vigiladas, en ejercicio de lo cual y para asegurar efectivamente los derechos de terceros de buena fe, puede disponer la realización de las acciones que considere necesarias para informar al público sobre las medidas administrativas que adopte para controlar dicho ejercicio ilegal.

**DÉCIMO SEXTO.** Que en el artículo 1º del Decreto 4334 de 2008, está establecido que la Superintendencia de Sociedades de oficio o a solicitud de esta Superintendencia podrá adelantar, de manera privativa, la intervención administrativa respecto de cualquier operación que constituya el ejercicio no autorizado de una actividad financiera.

Que con el fin de adelantar la intervención administrativa que consagra el artículo 1º del Decreto antes citado, se hace necesario remitir copia de la presente decisión, así como de la actuación administrativa a la Superintendencia de Sociedades, entidad competente de forma privativa para adelantar la mencionada intervención.

**DÉCIMO SÉPTIMO.** Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y al acervo probatorio que hace parte de la misma y que fue descrito en los correspondientes informes de inspección como a lo largo de esta medida administrativa, el Superintendente Delegado para Intermediarios Financieros, en cumplimiento de lo previsto en el numeral 6º del artículo 11.2.1.4.35 del Decreto 2555 de 2010, recomendó al Superintendente Adjunto para Supervisión Institucional adoptar respecto de la señora CONSUELO DE JESUS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía número 31.410.624 y contra el grupo denominado “TELARES DE

LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES” o cualquiera que sea la denominación que emplee y la persona que lo organice o

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1523 DE 2016

Hoja No. 14

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

promocione, la medida administrativa consistente en la SUSPENSIÓN INMEDIATA de las operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF.

**DÉCIMO OCTAVO.** Que en el numeral 2° del artículo 11.2.1.4.34 del Decreto 2555 de 2010, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional, la función de *"Adoptar, dentro del ámbito de su competencia, las medidas cautelares previstas en las normas vigentes para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas"*.

**DÉCIMO NOVENO.** Que conforme a lo dispuesto en el considerando anterior, por haber establecido la SFC, que respecto de actividad realizada por la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía 31.410.624 expedida en la ciudad de Cartago – Valle del Cauca, y por el grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA" o también conocido como "TELARES", recaen hechos objetivos o notorios en los términos del artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, que indican operaciones de captación o recaudo de dineros derivadas de un esquema piramidal, en virtud del cual se vincularon al menos 25 personas quienes entregaron una suma de dinero, en este caso, \$200.000 pesos m/cte a la espera de una reciprocidad o ganancia por la suma de \$1.600.000 pesos m/cte, sin una explicación financiera razonable, con la exigencia de ingresar a la estructura piramidal otras 8 personas, quienes debían aportar la misma suma y éstas a su vez llevar nuevos referidos y así sucesivamente; en tal sentido la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentra facultada entonces para imponer cualquiera de las medidas previstas en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Procede traer a colación que hecho notorio es aquel que además de ser cierto, es público y conocido, tanto por las autoridades como por el común de las personas que tienen una cultura media en un lugar o zona geográfica determinada, y cuya existencia puede invocarse sin necesidad de prueba alguna, por ser conocido directamente por cualquiera que se halle en capacidad de observarlo; así mismo, según el artículo 167 del Código General del Proceso., los hechos notorios no requieren prueba.

A su turno, hecho objetivo es aquel que existe en forma real y verdadera y que efectivamente señala o del que puede inferirse por sí solo, la entrega masiva de dineros en operaciones de captación no autorizada.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

---

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** al esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal según se ha expuesto en este acto administrativo, y a la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del mencionado esquema piramidal, bajo apremio de multas sucesivas hasta por 500 SMLMV, cada una, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las operaciones de captación o recaudo de dineros bajo la modalidad de captación ilegal conocida como “pirámide”, en virtud de la cual se vincularon al menos 25 personas quienes entregaron sumas de dinero, en este caso, \$200.000 pesos m/cte, a la espera de recibir una reciprocidad o ganancia por la suma de \$1.600.000 pesos m/cte, sin una explicación financiera razonable. Lo anterior, de acuerdo con lo previsto en el artículo 108 del EOSF, en armonía con lo consagrado en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

**Parágrafo Primero.** El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada, pero no afecta su actividad lícita.

**Parágrafo Segundo.** La presente orden supone para las destinatarias de la misma, la imposibilidad de realizar en adelante operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, en forma masiva, usando cualquier modalidad, ya sea directamente o por medio de otras personas naturales o jurídicas.

**ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR** la publicación de la parte Resolutiva de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de una operación de captación o recaudo no autorizado de dinero del público en forma masiva. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

**ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR** la remisión de esta actuación administrativa a la Superintendencia de Sociedades para que, dentro del ámbito de la competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta Resolución, cualquiera de las señaladas en ese mismo Decreto.



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, también conocido como “TELARES” o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

---

**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** a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente al esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal según se ha expuesto en este acto administrativo, y a la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES”, como a las demás personas que estén actuando dentro del territorio nacional en la misma condición, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

**ARTÍCULO SEXTO. SOLICITAR** a la Superintendencia de Notariado y Registro su colaboración con el fin de instruir a todos los registradores de instrumentos públicos para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de los responsables del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal según se ha expuesto en este acto administrativo, y de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA” o “TELARES”, como de las demás personas que estén actuando dentro del territorio nacional en la misma condición, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades la cual una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

**ARTÍCULO SÉPTIMO. SOLICITAR** al Ministerio de Transporte su colaboración con el fin de instruir a todas las Secretarías de Tránsito y Transporte del país para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de los responsables del esquema piramidal que se identifica como “TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA”, “TELARES”, o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal según se ha expuesto en este acto administrativo, y de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del esquema piramidal

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

que se identifica como "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA" o "TELARES", como de las demás personas que estén actuando dentro del territorio nacional en la misma condición, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, la cual una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

**ARTÍCULO OCTAVO. ORDENAR** a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de Inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en carteras colectivas de los cuales sean titulares o beneficiarios los responsables del esquema piramidal que se identifica como "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", "TELARES", o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal según se ha expuesto en este acto administrativo, y de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SÁNCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca) en su calidad de responsable y promotora en dicha ciudad del esquema piramidal que se identifica como "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA" o "TELARES", como de las demás personas que estén actuando dentro del territorio nacional en la misma condición, advirtiéndoles que deben comunicar y poner, de manera inmediata, a disposición de la Superintendencia de Sociedades, respectivamente, los conceptos y los saldos de los recursos que se llegaren a congelar como consecuencia de esta medida cautelar, autoridad que una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

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

**ARTÍCULO DÉCIMO. REMITIR** una copia de la presente Resolución a la Secretaría de Gobierno de la Alcaldía de Cartago (Valle del Cauca), para los fines pertinentes.

**ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. SOLICITAR** al Alcalde de la ciudad de Cartago (Valle del Cauca) su colaboración con el fin que por conducto del comandante de policía del lugar donde dicho grupo realiza las actividades no autorizadas, aplique, si hubiere lugar a ello, las medidas de policía necesarias para cerrar los establecimientos o lugares de internet donde dicho grupo realiza la actividad irregular, la colocación de sellos, los cambios de guarda, y demás seguridades precautelativas para proteger los derechos de terceros y para preservar la confianza del público en general.

**ARTICULO DÉCIMO SEGUNDO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO** según lo establecido en el numeral 4° del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, aplicable por remisión

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1523** DE 2016

Hoja No. 18

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto de la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago – Valle del Cauca y del grupo denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA", también conocido como "TELARES" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando para desarrollar su actividad de captación ilegal.

expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, a la señora CONSUELO DE JESÚS RESTREPO SANCHEZ identificada con la cédula de ciudadanía No. 31.410.624 expedida en Cartago (Valle del Cauca), en su calidad de responsable de la coordinación y promoción en dicha ciudad del esquema piramidal denominado "TELARES DE LA PROSPERIDAD Y MANDALAS DE LA ABUNDANCIA" también conocido como "TELARES", o a quien haga sus veces, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiendo 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, PUBLIQUESE Y CÚMPLASE.**

**07 DIC 2016**

Dada en Bogotá D. C., a los

días del mes de diciembre de 2016

**EL SUPERINTENDENTE DELEGADO ADJUNTO  
PARA SUPERVISIÓN INSTITUCIONAL**

**LUZ ANGELÁ BARAHONA POLO**