

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

(23 ABR 2018)

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA

En ejercicio de sus atribuciones 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, así como en el numeral 9º del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 adicionado y modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016, en concordancia con lo previsto en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el Decreto 4334 de 2008 y,

CONSIDERANDO:

Objeto de la presente medida

PRIMERO. Que de acuerdo con lo preceptuado 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." Subrayado fuera de texto

SEGUNDO. Que en el artículo 2º del Decreto 4334 de 2008 está previsto:

"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".

TERCERO. Que de acuerdo con lo establecido en el numeral 1º del artículo 2.18.2.1 del Título 2º de la Parte 18 del Libro 2º del Decreto 1068 del 2015, se configura la captación masiva y habitual de recursos del público por parte de personas naturales o jurídicas:

"(...) 1. Cuando su pasivo para con el público está compuesto por obligaciones con más de veinte (20) personas o por más de cincuenta (50) obligaciones, en cualquiera de los dos casos contraídas directamente o a través de interpuesta persona.

Por pasivo para con el público se entiende el monto de las obligaciones contraídas por haber recibido dinero a título de mutuo o a cualquiera otro en que no se prevea como contraprestación el suministro de bienes o servicios.

2. Cuando, conjunta o separadamente haya celebrado en un período de tres (3) meses consecutivos más de veinte (20) contratos de mandato con el objeto de administrar dineros de sus mandantes bajo la modalidad de libre administración o para invertirlos en títulos o valores a juicio del mandatario, o haya vendido títulos de crédito o de inversión con la obligación para el comprador de transferirle la propiedad de títulos de la misma especie, a la vista o en un plazo convenido, y contra reembolso de un precio.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Para determinar el período de los tres (3) meses a que se refiere el inciso anterior, podrá tenerse como fecha inicial la que corresponda a cualquiera de los contratos de mandato o de las operaciones de venta.

Parágrafo 1. En cualquiera de los casos señalados debe concurrir además una de las siguientes condiciones:

- a) Que el valor total de los dineros recibidos por el conjunto de las operaciones indicadas sobrepase el 50% del patrimonio líquido de aquella persona o;*
- b) Que las operaciones respectivas hayan sido el resultado de haber realizado ofertas públicas o privadas a personas innominadas, o de haber utilizado cualquier otro sistema con efectos idénticos o similares.*

Parágrafo 2. No quedarán comprendidos dentro de los cómputos a que se refiere el presente artículo las operaciones realizadas con el cónyuge o los parientes hasta el 4° grado de consanguinidad, 2° de afinidad y único civil, o con los socios o asociados que, teniendo previamente esta calidad en la respectiva sociedad o asociación durante un período de seis (6) meses consecutivos, posean individualmente una participación en el capital de la misma sociedad o asociación superior al cinco por ciento (5%) de dicho capital (...)"

CUARTO. Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, esta Superintendencia podrá *"imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1° del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización;"*

QUINTO. Que en atención a lo previsto en el numeral 9 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, adicionado y modificado por el artículo 3° del Decreto 1848 de 2016, corresponde al Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, *"Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa prevista en las normas vigentes, para el caso de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas"*.

SEXTO. Que según lo establecido en el numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, 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 Bancaria¹ 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.*

¹ 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 administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

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."

Sujetos de la presente medida

SÉPTIMO. 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."

OCTAVO. Que el sujeto de la presente medida administrativa es la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con la cédula de ciudadanía No. 52.056.638, como persona que viene adquiriendo préstamos desde el año 2012 para financiar las diferentes actividades que desarrolla, como se verá más adelante, obligándose de manera directa con estas personas a cancelar el capital y un rendimiento que oscila entre el 3% y el 10%, pagaderos en el plazo acordado con el acreedor de manera particular, sin que haya previsto la entrega de un bien o un servicio como contraprestación por la recepción de los dineros; obligaciones sobre las cuales a la fecha de la presente actuación obra evidencia que da cuenta que no las ha pagado.

Del conocimiento de los hechos y la visita practicada

NOVENO. Que esta Superintendencia tuvo conocimiento de una posible captación masiva y habitual de dineros del público por parte de la señora RUBIELA ROA PARRA, identificada con cédula de ciudadanía No. 52.056.638 de Bogotá, mediante información enviada por nueve (9) personas, en la cual se da cuenta de los préstamos que concedieron a la aludida señora, de la siguiente manera:

"(...) Ante la exigencia de capitales y rendimientos de los contratos, sin su respectivo pago ..., (esto es desde 2015) y ante las múltiples citas y/o acuerdos de pago no cumplidos, las permanentes y múltiples excusas por enfermedad personal, familiar u otros, y ante la búsqueda infructuosa de la Sra. Roa y sus asistentes en su domicilio en Bogotá; todo esto sin ninguna respuesta favorable, se comenzó a identificar a otras personas solicitando igualmente sus dineros, y así se llegó a la conclusión de que cada contrato lo había ofrecido a más de 30 personas, (...) por lo que algunos afectados instauraron acciones ejecutivas, las cuales no prosperaron a la fecha por el traslado de las propiedades y vehículos entre otros, a sus familiares y personas cercanas. (...)

"(...) Existen otras personas afectadas, especialmente en el departamento de Casanare, en los municipios de Villanueva, Monterrey y Sabanalarga que aún no formulan su denuncia porque iniciaron relaciones comerciales hace poco y continúan a la espera de las utilidades de los negocios relacionados, y otros porque sencillamente se han resignado a perder su dinero. (...)

"(...) Ponemos en conocimiento los hechos descritos, dando fe de estos, con el fin de alertar a la comunidad y prevenir que la Sra. Roa y familia continúen realizando estos ilícitos en los cuales se presume a la fecha la suma de cinco mil millones de pesos (\$5.000.000.000) con alrededor de 40 personas ... y cuyos principales recaudos se llevaron a cabo durante el segundo trimestre del año 2014.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 4

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Como prueba de la inversión de los dineros entregados se tienen letras de cambio, cheques girados por la Sra. Roa y su conyugue (sic), consignaciones, y declaraciones extra juicio (...)"

En virtud de la información precitada y ante la referencia a la presunta existencia de una captación ilegal de recursos del público por parte de la señora RUBIELA ROA PARRA, quien en principio promovió en su favor la entrega de dineros en los municipios de Sabanalarga, Monterrey y Villanueva – Casanare, así como en Bogotá D.C., esta Superintendencia, en ejercicio de la facultad que le confiere el literal a), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, llevó a cabo la presente actuación administrativa para determinar si se pudieran estar realizando actividades de captación o recaudo de dineros del público de manera ilegal, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 2.18.2.1 del Título 2º de la Parte 18 del Libro 2º del Decreto 1068 del 2015, en concordancia con lo consagrado en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008.

DÉCIMO. Que una vez ubicada la señora RUBIELA ROA PARRA y puesta en conocimiento de la actuación adelantada por esta Superintendencia, se presentó en las instalaciones de este Organismo de Control y Vigilancia con el fin de dar a conocer su versión frente a los hechos motivo de investigación.

En la referida actuación, la Superintendencia Financiera de Colombia una vez le explicó a la citada señora que el objetivo de la visita de inspección era establecer si se encontraba realizando actividades de captación masiva y habitual, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Título 2º de la Parte 18 del Libro 2º del Decreto 1068 del 2015, le informó sobre el derecho que obra a su favor de entregar toda la documentación e información que considere pertinente, en procura del debido entendimiento de las actividades que realiza.

Como resultado del acervo probatorio recabado, en particular, la declaración de versión libre rendida por la citada señora, asistida por su apoderado y la información que allegó en la misma actuación, así como la que se recibió vía correo de los acreedores, las declaraciones juramentadas recabadas, y las información suministrada por las demás autoridades entre ellas la Fiscalía General de la Nación, se estableció que la señora RUBIELA ROA PARRA adquiere préstamos de particulares para financiar sus actividades, prometiendo pagar a cambio rendimientos que fluctúan entre el 3% y el 10% mensual, y giró a cada uno de los acreedores letras, cheques y en otros casos suscribió pagarés como respaldo de los mutuos respectivos.

En su versión libre la señora ROA PARRA, reconoció que había recibido mutuos de aproximadamente diez y nueve (19) personas y afirmó, respecto de los mismos que ya había cancelado el capital y los intereses respectivos.

No obstante, como resultado de las verificaciones realizadas por esta Entidad tendientes a establecer si a pesar de lo afirmado por la mencionada señora, dichos créditos permanecen vigentes, su número, cuantía, la identificación de los acreedores, y determinar si existían otras obligaciones a cargo de ella, se recibió declaración juramentada a trece (13) personas y se recabó vía correo electrónico documentación remitida por once (11) más, en la cual obra evidencia de que a la fecha de la presente medida administrativa la señora RUBIELA ROA PARRA, tiene a cargo mutuos sin cancelar para con al menos veinticuatro (24) personas por cuantía de tres mil seiscientos setenta y seis millones setecientos cincuenta mil pesos (\$3.676.750.000).

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

10.1 De la declaración en versión libre y espontánea rendida por la señora RUBIELA ROA PARRA.

En la declaración libre y espontánea rendida en las instalaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia por la señora RUBIELA ROA PARRA asistida por su apoderado, abogado Juan Manuel Jerez Salamanca, mencionó lo siguiente sobre su actividad económica:

"(...) Yo soy fonoaudióloga y tengo una especialización en mercadeo y ventas y finanzas. En este momento estoy en crisis económica, estoy desempleada.

(...) Fui empleada casi 20 años en la industria farmacéutica (...) tuve una sociedad de un restaurante (...) también coloqué una tienda de regalos que la tuve desde el año 2008 hasta el 29 de abril de 2016, se llamaba Penélope regalos originales, (...) Adicionalmente una vez termine con el negocio del restaurante continúe con el negocio de los regalos compré una finca piscícola en Monterrey – Casanare (en el año 2009) (...)

(...) En ese momento no tenía sino 5 lagos en producción, menos del 50% de la capacidad productora de la finca, por eso decidí conseguir dineros prestados (...). Como yo vi que tenía una buena proyección construí otros 6 lagos y fue allí donde conseguí más dinero prestado aproximadamente a 5 personas, pero no recuerdo el valor exacto (en el año 2012), pero cometí un error, me comprometí a pagar un interés alto de entre el 5% y el 10% mensual a un plazo de 6 meses renovable, soportados con una letra de cambio y cheques en garantía, el contrato era verbal. (...)"

(...) Al mismo tiempo empecé a trabajar con política a partir del año 2013, ganó un amigo en la alcaldía de (...), yo le ayude económicamente en la campaña, en virtud de haber ganado esa alcaldía nos daba la posibilidad de trabajar en la alcaldía y por tal motivo decidí capacitarme en el sistema general de regalías para poder posteriormente ofrecer mis servicios, así las cosas yo empecé a estructurar proyectos a título personal de acuerdo al plan de desarrollo de la alcaldía, mi primer contrato lo estructuré directamente y utilicé una firma llamada ... que me cobro el 5% para prestarme el nombre de la empresa y nosotros lo ejecutamos (...)

Al mismo tiempo, cuando estaba ejecutando el proyecto eléctrico, inicié a hacer los estudios y diseños de un proyecto de conectividad para esa misma alcaldía, para hacer un estudio y diseño de un proyecto de 4.500 millones de pesos se necesitaba una inversión de más o menos 300 millones de pesos, ese proyecto aún no se ha podido ejecutar, fue aprobado ... pero en ese momento el gobernador ... priorizó otras necesidades de la región diferentes de la tecnología.

Para estos proyectos, como me gané la credibilidad de la gente con mis actividades anteriores, me prestaron dinero para el desarrollo de los mismos, los primeros acreedores fueron (...) los montos de los préstamos estaban entre los 10 y los 30 millones, se garantizaba el dinero en la forma mencionada anteriormente, y se ofrecía un interés de entre el 5% y el 10% mensual, mucho tiempo fue el 10% mensual, lo anterior por un periodo de casi 3 años, yo respondí con esos rendimientos hasta inicios de este año, tengo consignaciones de febrero y marzo, recibí dinero de aproximadamente unas 15 personas (...)" (subrayado nuestro)

Al indagar si había suscrito contratos con las personas de las cuales recibió dinero en calidad de préstamo, informó lo siguiente:

"(...) Contratos no, de pronto algún pagaré con una señora ..., y con quien formalice una empresa en el año 2015 ..., pagaré que suscribí con ella no lo recuerdo pero tengo la copia que aportaré más adelante, con ella igualmente adelante otros proyectos eléctricos pequeños, en los cuales ella prestaba el dinero. (...)"

af

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Se señala que la señora RUBIELA ROA PARRA no aportó a la presente actuación administrativa el pagaré que anunció.

En la misma versión², se realizaron los siguientes cuestionamientos:

*"(...) **PREGUNTADO:** sírvase informar si recuerda cuánto dinero recibió de las personas que mencionó que le prestaron dinero **CONTESTÓ:** Yo creo que a mí me llegaron a prestar como más de dos mil millones de pesos **PREGUNTADO:** Sírvase informar a los comisionados si tiene una relación del número de personas a las que le ha cancelado intereses **CONTESTÓ:** A la fecha le cancelé intereses y capital a aproximadamente a 19 personas. (...) (subrayado nuestro)*

*"(...) **PREGUNTADO:** Tiene terceros inversionistas para el desarrollo de sus actividades. **CONTESTÓ:** No lo trabaje así, siempre se manejó con préstamos al interés. (...) (subrayado y negrilla nuestro)*

Seguidamente se le solicitó informar cómo recibía los dineros que le eran entregados, a lo cual respondió:

"(...) A veces eran consignados en mi cuenta de ahorros No. ..., que era la misma cuenta del negocio Penélope, (...) o eran entregados a la mano; dineros que recibí tanto en el Llano como acá en Bogotá. (...) "

Adicionalmente se preguntó a la señora Roa Parra sobre el origen de los recursos con los cuales pagaba los rendimientos:

*"(...) **PREGUNTADO:** Teniendo en cuenta la obligación de reconocer intereses en virtud de los préstamos que recibía, sírvase informar de donde salía el dinero para reconocer los mismos y si tiene constancia de dichos pagos."*

La señora respondió:

"Para pagar los intereses utilizaba dineros del pescado, de unos suministros que hacía, a veces del almacén y en otras oportunidades de los mismos dineros que sacaba prestados" (resaltado nuestro)

De acuerdo con lo anterior, quedó establecido que la señora RUBIELA ROA PARRA aceptó haber recibido dineros a título de mutuo y haber pagado los rendimientos y el capital que le era entregado, obligaciones que fueron respaldadas con letras, cheques y/o, pagarés, según fuere el caso; reconociendo que en ocasiones los pagos de los rendimientos provenían de los nuevos préstamos que gestionaba con otros acreedores.

10.2 De la documentación aportada por la señora RUBIELA ROA PARRA a la Superintendencia Financiera de Colombia

La señora RUBIELA ROA PARRA entregó un documento que tituló "ACTIVIDADES COMERCIALES RUBIELA ROA PARRA", en el cual informó sobre el inicio de sus actividades laborales, mencionando entre otros los siguientes hechos:

"(...) Para el año 2010 compre una finca en la (sic) Monterrey Casanare, con la idea de montar una empresa piscícola. Realmente pude solo comprar el terreno \$213.000.000 pero para iniciar el proyecto tuve que recurrir al sistema financiero, fue como pedí apoyo al banco, allí me prestaron \$100.000.000 (sic) para poder adecuar infraestructura y poner la finca en producción. Quedo en una capacidad de producción al 50% pero no tenía dinero para iniciar la producción, pues lo del banco ya lo había invertido en infraestructura (...)

² Informe de Visita No. 2016077526-000 folios C2-36 y C2-37

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 7

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

"(...) decidí independizarme hacia el año 2012, pues me afilíe (sic) a ...; asociación piscícola y productora de Monterrey Casanare, éramos nueve asociados con una cámara de comercio y efectos de proyectos piscícolas y venta del pescado y facturación atreves (sic) de Pero cada asociado manejaba su propia producción y su propia venta.

"De esta forma preferí pedir prestado dinero a terceros viendo que el negocio estaba en una muy buena proyección, me refiero a un continuo crecimiento. (...)
(Subrayado nuestro)

"Así mismo fui creciendo con unos 3 inversionistas de esta forma construí nuevos lagos y triplique la producción, así mismo para el 2012 e inicios del 2013, ingrese en el medio de la política apoyando algunos proyectos, cuando digo apoyando es estructurándolos para ser presentados ante las alcaldías o gobernación del, poderlos elaborar o vender alguna empresa fuerte, de esta forma la gente veía como mi empresa piscícola creció yo generaba empleo y así me ofrecían respaldo financiero es decir me prestaban dinero a interés del 5 o el 10% y como cumplía la gente me prestó dinero con respaldo de letras o cheques. (...)" (subrayado nuestro)

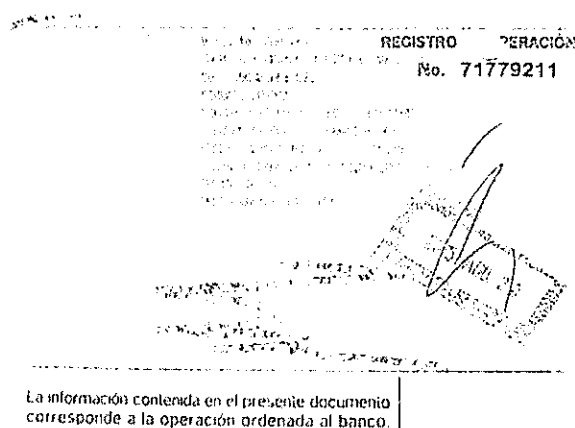
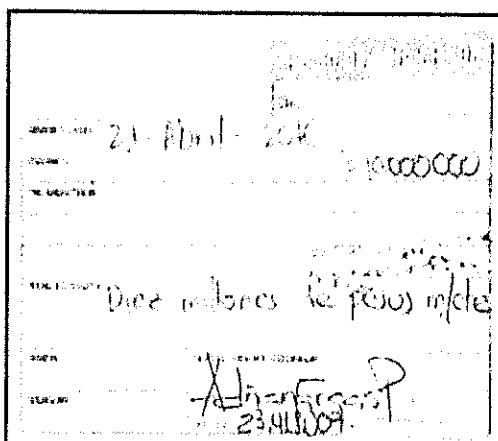
"(...) "A los inversionistas siempre la participación fue; prestar un dinero a un interés entre el 5% o 10% (Subrayado nuestro)

En el mismo documento la señora RUBIELA ROA PARRA anexó una relación de diez (10) personas e indicó lo siguiente:

"(...) tuve dineros prestados aclaro nunca tuve propuestas de negocios sino pago de intereses altos al 5 al 10% para lo cual anexo respectivos soportes. (...)"
(subrayado nuestro)

La relación de los nombres de los acreedores que aportó la señora RUBIELA ROA PARRA se encuentra en el folio C2-43 del informe de inspección No. 2016077526-000, de la actuación administrativa adelantada por esta Superintendencia.

Adicionalmente y a manera de ejemplo, anexó seis (6) soportes cuyas imágenes se muestran a continuación (los nombres de los beneficiarios de dichos pagos han sido borrados de tales imágenes, en virtud de la protección de datos ordenada en la Ley 1581 de 2012), en los que se evidencia la operación realizada por la mencionada señora, se resalta que en algunos de ellos no se especifica el concepto. Veamos:



Los principales apartes de las declaraciones juramentadas recibidas de trece (13) acreedores que entregaron dinero en préstamo a la señora RUBIELA ROA PARRA, bajo las características ya descritas, son los siguientes:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 9

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

A la pregunta formulada “¿qué le ofreció a cambio del dinero que Usted le entregó?” los acreedores de la señora ROA PARRA, que para efecto del presente acto administrativo se identifican con un número consecutivo, respondieron lo siguiente:

Declarante No.	Respuesta
1	"(...) Hubo algunos negocios en los que me decía que si invertía 30 millones podría recuperar 3 millones, en otros me ofreció rendimientos desde el 5% al 8% mensual. (...) "
2	"(...) Me ofrecía un rendimiento que variaba dependiendo del monto que se invertía, aproximadamente el 3% mensual. (...) "
3	"(...) Nos daba unos dividendos de las ganancias de los contratos cada tres o cuatro meses (...) "
4	"(...) Una tasa de interés (...) al 8% mensual (...) "
5	"(...) Me ofreció un rendimiento de 8.5 millones de pesos con una inversión de 50 millones de pesos en cuatro meses. (...) "
6	"(...) Nos ofreció utilidades de acuerdo con los resultados de cada proyecto en los que nos invitó a participar"(...) "
7	"(...) Nos ofreció utilidades de acuerdo con los resultados de cada proyecto en los que nos invitó a participar"(...) "
8	"(...) Unos intereses equivalentes a la suma de \$13 millones de pesos a dos meses (...) "
9	"(...) Ella decía que me daba una ganancia. Por ejemplo por \$18 millones iniciales que le di, ella me prometió que en dos meses me daría \$5 millones (...) "
10	"(...) Ella me ofrecía unas utilidades, sobre lo que yo ponía como capital al término del contrato, seguramente por generar confianza me pagaba mensualmente las utilidades pero no el capital (...) "
11	"(...) Un porcentaje de utilidad por el contrato, dependiendo de cuando era mi participación, así mismo las utilidades las dividía. (...) "
12	"(...) Que el 11 de abril de 2016, es decir dos meses después me entregaría \$13 millones de pesos. (...) "
13	"(...) Una tasa de interés (...) "

Frente al interrogante “(...) ¿A qué tasa de interés pactó el rendimiento ofrecido por la señora RUBIELA ROA PARRA? (...)” los declarantes en su mayoría indicaron un porcentaje fijo pagadero a un plazo determinado como se muestra en el siguiente cuadro:

Declarante No.	Tasa de Interés	Periodicidad
1	5% al 8%	Mensual
2	3%	Mensual
3	5%	Bimensual
4	8%	Mensual
5	"(...) no me ofreció una tasa de interés, me ofreció una utilidad cuando terminara el contrato de electrificación. (...) "	
6	3% y 4%	En 3 o 4 meses
7	3% y 4%	En 3 o 4 meses
8	"(...) No se pactó ninguna tasa, solo ella decía présteme los \$57 millones y yo le devuelvo\$13 millones de más a dos meses (...) "	
9	"(...) No me dijo, me prometió una ganancia no una tasa de interés (...) "	

[Handwritten signature]

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 10

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Declarante No.	Tasa de Interés	Periodicidad
10	“(…) Ella lo que me decía era si Usted pone el capital, la utilidad suya es unos negocios sería entre el 8% y en otros hasta el 15%, estoy hablando de utilidades, pues ella nunca me dijo présteme, solo me decía hay este contrato y estas son las utilidades. (…)”	
11	“(…) No, me ofreció participación dependiendo de las utilidades en el contrato.(…)”	
12	“(…) No, yo hable con ella posterior al 11 de abril porque ella no cumplió con la entrega de los \$13 millones de pesos, y me dijo que me pagaba el 5% mensual sobre los \$13 millones de pesos, valor que me pagaría en mayo de 2016 y como no cumplió me contestó un mensaje WhatsApp que en junio de 2016 me devolvería el dinero con los intereses generados (…)”	
13	“(…) Un interés entre el 4% y el 5%. (…)”	

Respecto de las garantías otorgadas por la señora RUBIELA ROA PARRA, se indagó lo siguiente: “(…) **PREGUNTADO:** ¿Le entregó (RUBIELA ROA PARRA) algún documento o título valor como garantía o respaldo del dinero (…)?”. Veamos las respuestas:

Declarante No.	Documento en Garantía
1	“(…) me entregó letras de cambio y cheques (…)”
2	“(…) inicialmente no me entregó ninguna garantía, pero en abril 16 de 2016, yo le dije que me diera un soporte que tuviera respaldo, y me hizo una letra por 100 millones de pesos (que adjunto) y se comprometió a entregarme el excedente de capital pero nunca cumplió. (…)”
3	“(…) Me entregó tres (3) letras de cambio, una por \$15 millones de pesos, otra por \$60 millones de pesos y otra por \$50 millones de pesos (…) Igualmente me entregó dos cheques por valor cada uno de \$15 millones de pesos por valores que me adeudaba pero que nunca fueron efectivos porque fueron devueltos por el Banco por la causal 02 Fondos insuficientes (…)”
4	“(…) Sí, dos letras de cambio (…)”
5	“(…) Sí, me entregó una letra de cambio por valor de \$50 millones de pesos (…)”
6	“(…) Sí, nos entregó letras de cambio (…)”
7	“(…) Sí, nos entregó letras de cambio (…)”
8	“(…) Una letra de cambio y un cheque que se consignó el 24 de diciembre de 2015 el cual fue devuelto por el Banco Agrario por la causal 02 Fondos Insuficientes y el mismo fue protestado para iniciar el proceso civil y penal. (…)”
9	“(…) No Nada, el negocio era entre las dos (…)”
10	“(…) Ella le hacía a uno unas letras por períodos o como respaldo del dinero entregado donde estaban incluidos el capital y las utilidades y las iba cambiando a medida que el tiempo pasaba. Lo curioso de las letras al verificarlas, se observa que las diligenciaba mal, con la finalidad de evadir responsabilidades en caso de que se realizara un cobro ejecutivo. (…)”
11	“(…) Yo tenía un cheque firmado en Blanco y una letra de más de hace tres años que ella me dejó como soporte por si algún momento yo necesitaba el dinero, para que lo cobrara (…)”
12	“(…) Sí, una letra de cambio (…)”

ny

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 11

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

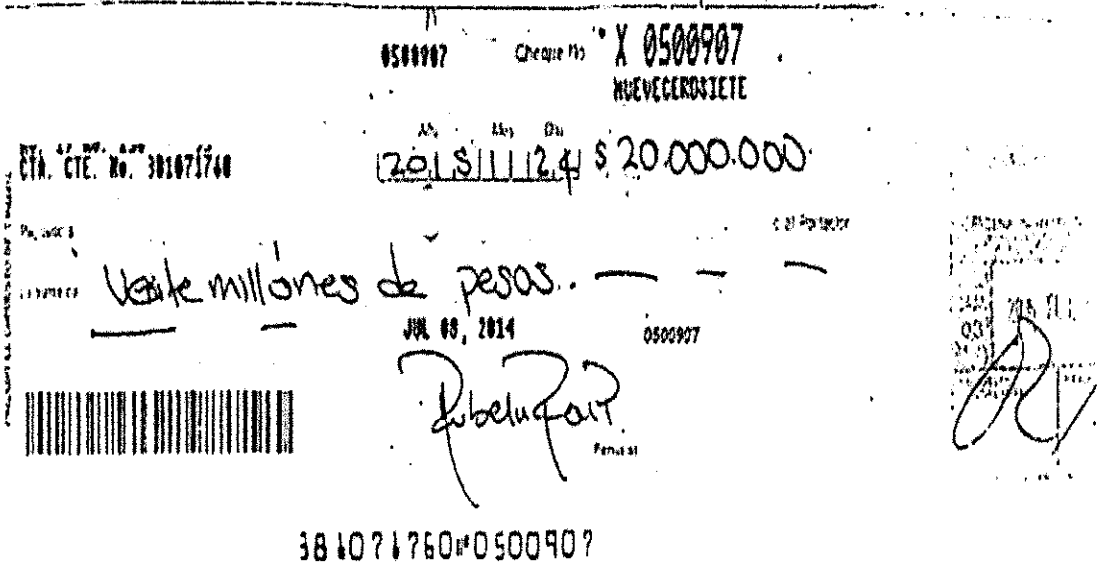
Declarante No.	Documento en Garantía
13	"(...) Si, me entregó cheques y letras de cambio. Fueron cuatro (4) cheques y tres (3) letras de cambio. (...)"

De acuerdo con las versiones juramentadas de cada uno de los trece (13) declarantes que se presentaron en la Superintendencia Financiera, se tiene que entregaron los siguientes montos de dinero a la señora RUBIELA ROA PARRA a título de préstamo:

Declarante No. (*)	Monto entregado (\$)
1	140.000.000
2	110.000.000
3	130.000.000
4	60.000.000
5	50.000.000
6	211.000.000
7	100.000.000
8	57.000.000
9	48.000.000
10	191.750.000
11	22.012.000
12	10.000.000
13	85.000.000
TOTAL	1.214.762.000

(*) Los nombres de los acreedores se relacionan en el informe de visita No. 2016077526

A manera de ejemplo, se presentan a continuación las imágenes de copias de algunos títulos firmados por la señora RUBIELA ROA PARRA, que aportaron los declarantes como soporte documental dentro de la versión juramentada:




SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 12

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

5632424 Rubela Roa Parra C.C. 52056638	Fecha:	Enero 10 / 2013	Por \$	25'000.000
	Señor(es)	Rubielu Roa Parra		
	El	30	de	Mayo
			de año	2013
	Se servirá (n) ud.(s) pagar solidariamente en Bogotá, D.C.			
por esta Unidad de Cambio sin protesto, aceptación e interés de rechazo a la orden de.				
La cantidad de:		Veinticinco millones de pesos \$ 25'000.000		
Paga mil en		cuota (s) de \$		
que intereses durante el plazo de				
(b) mensual, semestral o bianual según la ley autorizada.				
DIRECCIÓN ACEPTANTE		TELÉFONO		
CIC 14 N° 21-7507040		6949617		
Atentamente,				
		(GIRADOR)		

MONTERREY - MIO		Cruque No		000018 P
MONTERREY - CASANARE		CERDCHZY00-0		
		20/12/08/08		\$ 5.000.000
Pague a				
La suma		cincomillones de pesos		
		Rubela Roa P. Fina		
3882000010550000000018				

20-2117036787 Rubela Roa Parra C.C. 52056638	Fecha:	Oct 16 / 2016	Por \$	100'000.000
	Señor(es)	Rubela Roa Parra		
	El		de	
			de año	
	Se servirá (n) ud.(s) pagar solidariamente en Bogotá			
por esta Unidad de Cambio sin protesto, aceptación e interés de rechazo a la orden de				
La cantidad de:		Cien millones de pesos (\$ 100'000.000)		
Paga mil en		cuota (s) de \$		
que intereses durante el plazo de				
(b) mensual, semestral o bianual según la ley autorizada.				
DIRECCIÓN ACEPTANTE		TELÉFONO		
CIC 14 N° 21-7507040		615428		
Atentamente,				
		(GIRADOR)		

7/

LC-211 6515099	ACEPTADA CANCELADO CANCELADO CANCELADO CANCELADO	Fecha: <u>Febrero 23, 2015</u> Val. <u>1</u> Por \$ <u>50000000</u> Sección(es): <u>Reserva Pasa Fama</u> D. <u>23</u> de <u>Mayo</u> del año <u>2015</u> Se servirá (n) ud (s) pagar solidaria-mente en <u>Doguito</u> por esta Unión de Cambio sin proceso, excusado el aviso de rechazo a la orden de: _____ La cantidad de: <u>Cincuenta millones de pesos \$ 50 000 000</u> Pesos mil en _____ cuota (s) de \$ _____, más intereses durante el plazo del _____ (Su) mensual y de mora a la tasa máxima legal autorizada. DIRECCIÓN ACRÉDITANTES TELEFONO CANCELADO: <u>CHC 411 21-25</u> <u>515 3428</u> <u>Libertad</u> (CANCELADO)
----------------	--	--

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 14

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Caja de Aduanas

No. 1000-1000-1000 Por \$ 94.000.000

Ciudad Bogotá Fecha Abril 20 de 2016

Señor(es) Rodrigo Roa Parra

El 05 de Mayo del año 2016

Se servirá(n) ud(s) pagar solidariamente en Bogotá D.C.

por esta única de Capción sin protesto, excusado el aviso de rechazo a la orden de:

La cantidad de: Noventa y cuatro millones (\$ 94.000.000) Pesos mil en _____ cuanta(s) de \$ _____, más intereses durante el plazo del _____

(2% mensual y de mora a la tasa máxima legal establecida).

DIRECCION ACTUANTES	TELEFONO	NUMERO
1. <u>CLIC 197 F 21-95</u>	<u>312 4569283</u>	<u>Jesús A. Rodríguez S.</u>
2. <u>Torre Dpto 104</u>		(GIRADOR) <u>93.367.6x1</u>
3. <u>[Illegible]</u>		

ENCUENTRO DEL

PRIMERO: [illegible]

SEGUNDO: [illegible]

TERCERO: [illegible]

CUARTO: [illegible]

QUINTO: [illegible]

La gestación de [illegible] del día [illegible]

Se preguntó igualmente, si además de la señora RUBIELA ROA PARRA existían otras personas que han recibido dinero en nombre de la ella, frente a lo cual informaron que entregaron dinero directamente a la señora ROA PARRA o a su asistente, así:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 15

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Respuesta declarante No. 1

"(...) Yo le entregué dinero también a su asistente ... con C.C. 1.116.992.680 en el centro comercial Granada Hills (...)"

Respuesta declarante No. 2

"(...) Además realice en noviembre 5 de 2015 una consignación por \$5 millones para participar en un contrato ..., en la cuenta de su secretaria ... Cuenta No, ...8745 de (...)"

Respuesta declarante No. 3

"(...) Está ... que era como su secretaria, mensajera o vendedora de mostrador del almacén Penélope ubicado en Granada Hills. (...)"

Respuesta declarante No. 4

"(...) Le entregué el valor de la inversión en dineros en efectivo por la suma de QUINIENTOS MILLONES DE PESOS (\$500.000.000) (...) dichas sumas algunas recibidas por la señora RUBIELA ROA y otras veces recibidas por la señorita ..., quien era su empleada de confianza en el local.(...)"

Respuesta declarante No. 5

"(...) Si, tengo recibos de caja menor por valores de hasta cien millones de pesos o más que recibía ... que era la empleada de ella en el almacén ubicado en Granada Hills. (...)"

10.4. De los correos recibidos en la Superintendencia Financiera de Colombia de personas que indicaron haber entregado dinero a título de mutuo a la señora Rubiera Roa Parra.

Con independencia de lo señalado en el numeral anterior, hasta el 4 de marzo del 2018, fueron remitidos a esta Superintendencia once (11) correos electrónicos en los cuales igual número de personas informan y soportan otros préstamos efectuados en favor de la señora RUBIELA ROA PARRA, que no ha cancelado, los cuales están garantizados con letras de cambio, pagarés y/o cheques suscritos por la misma señora.

Igualmente, se recibió evidencia que ante el incumplimiento del pago de los dineros prestados, los cheques recibidos como garantía fueron consignados por sus tenedores en las respectivas instituciones financieras y devueltos por la causal interbancaria: "fondos insuficientes y/o firma no concordante".

En el siguiente cuadro se observa la relación de los valores prestados a la señora RUBIELA ROA PARRA por cada uno de los once (11) acreedores que enviaron correos electrónicos a esta Superintendencia, personas que se relacionan bajo un número consecutivo con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad:

Acreedor No.	Monto \$
1	500.000.000
2	25.000.000
3	20.000.000
4	20.000.000
5	10.000.000
6	39.000.000
7	140.000.000



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Acreeedor No.	Monto \$
8	499.000.000
9	16.000.000
10	352.000.000
11	841.000.000
Total	2.462.000.000

Descripción de las obligaciones adquiridas por la señora RUBIELA ROA PARRA

DÉCIMO PRIMERO. Según consta en la información recabada en la actuación administrativa y como ha quedado anotado en los anteriores considerandos, la señora RUBIELA ROA PARRA se ha obligado con al menos veinticuatro (24) personas quienes le entregaron sus recursos a título de mutuo, dineros en cuantía de TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA MIL PESOS (\$3.676.750.000), aproximadamente, obligaciones que según la evidencia obtenida aún no han sido canceladas. Veamos:

No. Consecutivo de acreedores (*)	Información Aportada por los Acreedores			
	Declaraciones de los acreedores Numeral 10.3 de la presente Resolución	Información remitida por los acreedores mediante correo electrónico Numeral 10.4 de la presente Resolución	Monto de los mutuos en millones \$	Garantía
1		X	\$ 352	Letra de Cambio y cheques
2	X		\$ 191	Letras de Cambio
3		X	\$ 500	Pagaré y Letra de Cambio
4	X		\$ 140	Letras de Cambio y cheques
5	X		\$ 60	Letras de Cambio
6	X		\$ 110	Letra de Cambio
7	X		\$ 130	Letras de Cambio y cheques
8	X		\$ 57	Letras de Cambio y cheques
9	X		\$ 85	Letras de Cambio y cheques
10	X		\$ 22	Letras de Cambio y cheques
11	X		\$ 48	No informó
12		X	\$ 25	Cheque
13	X		\$ 50	Letras de Cambio
14	X		\$ 211	Letras de Cambio
15	X		\$ 100	Letras de Cambio
16		X	\$ 20	Letra de Cambio
17		X	\$ 20	No informó
18		X	\$ 10	No informó
19		X	\$ 39	Cheque
20		X	\$ 140	Letras de Cambio
21		X	\$ 499	Letras de Cambio y cheques
22	X		\$ 10	Letra de Cambio
23		X	\$ 16	Pagaré
24		X	\$ 841	Pagaré, Letra de Cambio y cheque
Total	13	11	\$ 3.676	

(*) Los nombres y números de identificación de los acreedores, se encuentran en el informe de visita No. 2016077526.



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 17

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

Los mutuos anteriormente relacionados fueron otorgados durante el siguiente lapso de tiempo:

En pesos \$								
Acreedor No.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Año sin establecer	Valor
1					191.750.000			191.750.000
2			100.000.000	400.000.000				500.000.000
3	5.000.000	115.000.000		20.000.000				140.000.000
4				60.000.000				60.000.000
5					100.000.000		10.000.000	110.000.000
6				50.000.000	75.000.000		5.000.000	130.000.000
7				57.000.000				57.000.000
8				85.000.000				85.000.000
9			48.000.000					48.000.000
10		10.000.000		15.000.000				25.000.000
11				50.000.000				50.000.000
12				161.000.000	50.000.000			211.000.000
13				100.000.000				100.000.000
14				20.000.000				20.000.000
15			20.000.000					20.000.000
16				10.000.000				10.000.000
17					39.000.000			39.000.000
18				140.000.000				140.000.000
19					499.000.000			499.000.000
20					22.000.000			22.000.000
21					10.000.000			10.000.000
22						16.000.000		16.000.000
23				352.000.000				352.000.000
24			625.000.000	216.000.000				841.000.000
Total	5.000.000	125.000.000	793.000.000	1.736.000.000	986.750.000	16.000.000	15.000.000	3.676.750.000

Procede precisar que adicionalmente, se tuvo conocimiento de que al menos veintidós (22) personas también son acreedores de la señora RUBIELA ROA PARRA, sin embargo, los mismos al ser contactados por los funcionarios de esta Superintendencia, informaron que no están dispuestos a denunciar a la mencionada señora, entre otras razones, debido a su vínculo familiar o a que quieren respetar el acuerdo de pago suscrito.

Con todo, en la presente actuación obra evidencia que la señora RUBIELA ROA PARRA se encuentra obligada a título de mutuo por lo menos con veinticuatro (24) personas como se ha resumido en los cuadros anteriores, elaborados con base en la información aportada a esta Superintendencia tanto por los acreedores como por la misma señora ROA PARRA, información que se encuentra consignada en el informe de visita No. 2016077526 y en el expediente respectivo.

11.1. Del patrimonio de la señora RUBIELA ROA PARRA

Analizada la Declaración de Renta que presentó la señora RUBIELA ROA PARRA a esta Entidad³, la cual corresponde al último denuncia rentístico por el período fiscal de 2014; información fiscal que según consta en el expediente que soporta la presente actuación administrativa no ha sido modificada o actualizada por la citada señora hasta el mes de marzo del 2018, se tiene que el patrimonio líquido a dicho corte asciende a

³ Comunicación del 9 de agosto de 2016 radicada bajo el No. 2016077526-002.

ph

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

la suma de seiscientos treinta y siete millones quinientos noventa y dos mil pesos (\$637.592.000).

Cabe señalar que si bien, la señora RUBIELA ROA PARRA entregó a esta Entidad un balance general al corte de junio de 2015, certificado por ella y su contador público, en donde se refleja un patrimonio de ochocientos noventa y seis millones novecientos noventa y siete mil pesos (\$896.997.000), el mismo, no puede ser tenido en cuenta para efecto de la presente medida toda vez que el estado financiero aludido no registra el pasivo que dicha señora tiene vigente por lo menos con veinticuatro (24) acreedores, según está probado y quedó expuesto extensamente en el presente acto administrativo. Además, se resalta que a la fecha no se cuenta con evidencia que acredite que la señora RUBIELA ROA PARRA haya reportado información tributaria para los años 2015 y 2016.

En este sentido, con base en la información y documentación allegada, para efectos del presente acto administrativo se toma como referencia el valor del patrimonio líquido fiscal del año 2014, teniendo en cuenta que es la última cifra declarada ante la Autoridad Fiscal Tributaria al corte de diciembre de dicho año.

En consecuencia, el 50% del patrimonio líquido de la señora RUBIELA ROA PARRA corresponde a la suma de trescientos diez y ocho millones setecientos noventa y seis mil pesos (\$318.796.000) inferior al valor de los dineros captados en cuantía de por lo menos TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA MIL PESOS (\$3.676.750.000), a título de mutuo o préstamo que recibió como mínimo de veinticuatro (24) personas.

De la configuración de los supuestos y de los hechos objetivos de captación de dineros del público en forma masiva y habitual por parte de RUBIELA ROA PARRA

DÉCIMO SEGUNDO. Que, de acuerdo con lo establecido en nuestro ordenamiento positivo, las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable de la sociedad objeto de la presente medida, y, por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo constituyen operaciones de captación no autorizada de dineros del público. Veamos:

12.1 De los supuestos de captación.

- **Numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Título 2° de la Parte 18 del Libro 2° del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015:**

"Artículo 2.18.2.1. Definición. Para los efectos del Decreto 2920 de 1982, se entiende que una persona natural o jurídica capta dineros del público en forma masiva y habitual en uno cualquiera de los siguientes casos:

1. - Cuando su pasivo para con el público está compuesto por obligaciones con más de veinte (20) personas o por más de cincuenta (50) obligaciones, en cualquiera de los dos casos contraídas directamente o a través de interpuesta persona.

"Por pasivo para con el público se entiende el monto de las obligaciones contraídas por haber recibido dinero a título de mutuo o a cualquiera otro en que no se prevea como contraprestación el suministro de bienes o servicios."

En la actuación administrativa adelantada, se logró establecer que sobre los dineros captados a título de mutuo y sobre los cuales la señora RUBIELA ROA PARRA

W

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

prometió devolver el capital y pagar los rendimientos acordados frente a por lo menos veinticuatro (24) acreedores, la misma no dio a cambio ningún bien o servicio.

Con todo, la realidad económica de las operaciones en comento, reflejan que la señora RUBIELA ROA PARRA recibió a título de mutuo dineros a más de veinte (20) personas y se comprometió a devolver en el término o plazo pactado con cada una de ellas, el capital y una rentabilidad mensual que oscila entre el 3% y el 10%.

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por la señora RUBIELA ROA PARRA, en la forma ya explicada, se configura el supuesto de captación no autorizada de dineros previsto en el numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Título II de la Parte 18 del Decreto 1068 de 2015.

- **Parágrafo 1 del numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Título 2° de la Parte 18 del Libro 2° del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015**

"Parágrafo 1. En cualquiera de los casos señalados debe concurrir además una de las siguientes condiciones:

"a) Que el valor total de los dineros recibidos por el conjunto de las operaciones indicadas sobrepase el 50% del patrimonio líquido de aquella persona;

"b) Que las operaciones respectivas hayan sido el resultado de haber realizado ofertas públicas o privadas a personas innominadas, o de haber utilizado cualquier otro sistema con efectos idénticos o similares. (. . .)"

De acuerdo con el soporte probatorio recabado por esta Superintendencia, la señora RUBIELA ROA PARRA tiene un patrimonio líquido al corte de 31 de diciembre de 2014 por valor de seiscientos treinta y siete millones quinientos noventa y dos mil pesos (\$637.592.000).

En consecuencia, el monto de las obligaciones contraídas por la señora RUBIELA ROA PARRA, que corresponde a la suma de TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA MIL PESOS (\$3.676.750.000), a título de mutuo con al menos veinticuatro (24) personas, supera el 50% de su patrimonio líquido, esto es, la suma de trescientos diez y ocho millones setecientos noventa y seis mil pesos (\$318.796.000).

Lo anterior, por cuanto como se dijo, para efecto del presente acto administrativo se tomó como base de comparación el patrimonio líquido de la señora RUBIELA ROA PARRA, reportado en la última declaración de renta que ha presentado ante el Estado colombiano y que corresponde a la del año gravable 2014.

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por la señora RUBIELA ROA PARRA, en la forma ya explicada, se configura, así mismo, el supuesto de captación no autorizada de dineros previsto en el literal a) del parágrafo primero del artículo 2.18.2.1, Título 2° de la Parte 18 del libro 2 del Decreto 1068 de 2015.

12.2 De los hechos objetivos

La Corte Constitucional mediante la Sentencia C- 145 de 2009, en el análisis de exequibilidad del Decreto 4334 de 2008, se pronunció en el siguiente sentido sobre el artículo 6, Ibídem:

"El artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, dispone que la intervención procede ante "hechos objetivos o notorios", lo que significa que cuando la Superintendencia de Sociedades decide intervenir a personas naturales o jurídicas que captan recursos sin autorización estatal, puede actuar sin tener que demostrar previamente la existencia



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

de cualquiera de las modalidades que asume dicha actividad, las cuales real y objetivamente han de ser públicas y evidentes, en cuanto se supone que son conocidas por la generalidad de las personas, lo que no excluye la posibilidad de que esa Superintendencia también intervenga con base en la previa comprobación motivada de los hechos atinentes a la captación masiva y habitual de dineros del público sin autorización del Estado"

En el anterior contexto el 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 la presente actuación administrativa, tal como ha quedado expuesto, es un hecho objetivo la recepción de dineros a título de mutuo de al menos veinticuatro (24) personas en cuantía de TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA MIL PESOS (\$3.676.750.000), por parte de la señora RUBIELA ROA PARRA, acreedores con quienes celebró contratos de mutuo y se comprometió a cancelarles en los períodos que acordó con cada uno de ellos, el capital e intereses que fluctúan entre el 3% y el 10% mensual.

Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente a la captación ilegal de dineros del público.

DÉCIMO TERCERO. 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, facultad en desarrollo de la 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.

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 y en el Decreto 4334 de 2008 en armonía con lo dispuesto en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, 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 1º del artículo 108 del EOSF y el Decreto 4334 de 2008 en consonancia con el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, tiene como finalidad salvaguardar el ahorro del público y garantizar la devolución al mismo de los recursos captados o recaudados a través de operaciones no autorizadas.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

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.

DÉCIMO CUARTO. 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 QUINTO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo de la presente medida administrativa, 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 3 del Decreto 1848 de 2016, la Dirección de Prevención del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, Aseguradora y del Mercado de Valores, recomendó a la Delegatura de Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, considerar la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrió en captación masiva e ilegal de dineros del público, al configurar los supuestos establecidos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, en armonía con lo establecido en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008.

DÉCIMO SEXTO. Que en el numeral 9º del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, adicionado y modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para la Protección del Consumidor Financiero y Transparencia, la facultad de *“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.”*

DÉCIMO SÉPTIMO. Que conforme a la competencia mencionada en el considerando anterior y por haber establecido que la señora RUBIELA ROA PARRA incurrió en captación masiva e ilegal de dineros del público en los términos del numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, según ha quedado expuesto en el presente acto administrativo, se hace imperativo emitir una medida administrativa conforme está previsto en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 y en el artículo 108 del EOSF.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo no autorizado de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas sucesivas que podrán



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

oscilar entre uno (1) y quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes. 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. La presente orden supone para la destinataria 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 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.

ARTÍCULO TERCERO. 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 CUARTO. 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 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 a la señora RUBIELA ROA PARRA, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

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

ARTÍCULO SÉPTIMO. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, 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 y fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiaria la señora RUBIELA ROA PARRA para ponerlos a disposición de la Superintendencia de Sociedades y el Agente Interventor que designe dicha Autoridad, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor quienes una vez asuman la actuación serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTICULO OCTAVO. 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 la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. No. 52.056.638 así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor quienes una vez asuman la actuación serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTICULO NOVENO. 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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0502 DE 2018

Hoja No. 23

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. 52.056.638

propiedad de la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con C.C. No. 52.056.638, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor quienes una vez asuman la actuación serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTÍCULO DÉCIMO. 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 expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, a la señora RUBIELA ROA PARRA identificada con la cédula de ciudadanía No. 52.056.638, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia 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, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los 23 ABR 2018

**LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA PROTECCIÓN
AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA**

BEATRIZ ELENA LONDOÑO PATIÑO

Elaboró: MFRB/GRH
Revisó: JCTD

