

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016

23 DIC 2016  
(Diciembre de 2016)

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqqd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

## 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:

*"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 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,"

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 592 DE 2016 Hoja No. 2

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgqd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

**CUARTO.** Que según lo establecido en el numeral 1° 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."

### **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 el grupo "EMPREDEDORES" también denominado "Ggqighqixcqjgqd", la persona que lo organice o "SPONSOR", al igual que las personas que figuran como ADMINISTRADORES del mismo, entre las que se encuentran AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO identificada con la cédula de ciudadanía 1.007.105.662 y celular xxxxxxx884, ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE identificada con la cédula de ciudadanía 1.023.931.596 y celular xxxxxxx601, ARYENSON VIDAL TROCHEZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.112.221.633 y celular xxxxxxx281, EDWARD ENRIQUE GÓMEZ CARRILLO identificado con la cédula de ciudadanía 91.532.226 y celular xxxxxxx991, MARIO ALEXANDER ROMERO SALCEDO identificado con la cédula de ciudadanía número 7.635.887 y celular xxxxxxx621, JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO identificada con la cédula de ciudadanía número 57.462.458 y celular xxxxxxx475.

<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.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqghqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

Igualmente, son sujetos de la presente medida administrativa las señoras LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA identificada con la cédula de ciudadanía número 33.994.344, SECIA CHAVERRA SALCEDO identificada con la cédula de ciudadanía número 1.082.246.313 y CLEOFÉ MARÍA LÓPEZ MONTESINO identificada con la cédula de ciudadanía número 39.069.254, quienes según la información allegada a esta SFC sobre el Chat de "EMPREDEDORES" han recibido dineros dentro del citado esquema piramidal, al igual que los demás integrantes del mismo que recibieron recursos entre ellos, según consta en la información correspondiente a la compañía de giros de dinero, así:

JAIME LUIS DIAZGRANADOS ALMARALES identificado con la cédula de ciudadanía número 72.287.288, JESUS HERNANDO VIDAL ARIAS identificado con la cédula de ciudadanía número 6.419.057, ELVER VILLAMIL identificado con la cédula de ciudadanía número 6.910.517, JOSE DEIBY VIDAL VIDAL identificado con la cédula de ciudadanía número 6.406.948, ALICIA RUBIO MORALES identificada con la cédula de ciudadanía número 28.627.839, JOSE EDILSON VINAZCO OTAVO identificado con la cédula de ciudadanía número 1.032.423.075, BERTA BEATRIZ BERDUGO ZUÑIGA identificada con la cédula de ciudadanía número 39.025.115, RODRIGO ANTONIO VILLAREAL PARRA identificado con la cédula de ciudadanía número 1.113.645.913, JORGE OSVALDO DÍAZ URREA identificado con la cédula de ciudadanía número 14.252.852, WILFRAN ROMÁN PEÑA CLAVIJO identificado con la cédula de ciudadanía número 14.013.549, ROSALBA MELÉNDEZ GAFARO identificada con la cédula de ciudadanía número 37.547.844, MILTON GARCIA LINARES identificado con la cédula de ciudadanía número 15.878.470, ALEYDA QUINTERO QUIROGA identificada con la cédula de ciudadanía número 29.704.497, PEDRO MAESTRE identificado con la cédula de ciudadanía número 85.446.553, DORA ELIZABETH MARTINEZ identificada con la cédula de ciudadanía número 1.030.673.287, YENIS PAOLA DÍAZ JIMÉNEZ identificada con la cédula de ciudadanía número 1.067.031.895, ANA MILENA GUERRERO identificada con la cédula de ciudadanía número 37.278.746, CARMEN ARPUSHANA BALLESTA identificada con la cédula de ciudadanía número 1.065.641.296, ANDRES MALDONADO LOZANO identificado con la cédula de ciudadanía número 72.296.040, MY LEYDY YOJANA MORALES SIERRA identificada con la cédula de ciudadanía número 52.999.091, GERARDO TOLOZA MARTINEZ identificado con la cédula de ciudadanía número 914.66.097, JANIER TROCHEZ CASTRO identificado con la cédula de ciudadanía número 94.326.796, HÉCTOR GARCIA PASO identificado con la cédula de ciudadanía número 85.444.572, MANUEL SALVADOR SANCHEZ ESPINOSA identificado con la cédula de ciudadanía número 6.415.286, YOLANDA CASTILLO TRIANA identificada con la cédula de ciudadanía número 40.245.298, MARIA DEL PILAR ZAMBRANO NAVARRO identificada con la cédula de ciudadanía número 52.339.360, MARIA ROSMIRA PRECIADO PÉREZ identificada con la cédula de ciudadanía número 22.058.300.

Cabe señalar que las personas anteriormente mencionadas se identificaron a partir de los números de celular que para efecto de este acto administrativo se presentan con los tres últimos dígitos de cada uno y que figuran a la fecha de la presente resolución en las imágenes de las conversaciones y las fotos que se han enviado en el grupo que opera en el aplicativo WhatsApp, entre las personas que conforman el esquema piramidal denominado "EMPREDEDORES"; así como con base en la información que obra en la compañía operadora de giros postales de dinero a través de la cual los miembros de dicho esquema piramidal deben remitir los pagos según las instrucciones que reciben cuando se vinculan al mismo; y en las consultas que se hicieron de las correspondientes cédulas de ciudadanía en la página Web de la Procuraduría General de la Nación, "[www.procuraduria.gov.co](http://www.procuraduria.gov.co)", pestaña "Ingresar, Consulta o expedición de antecedentes",

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 592 DE 2016 Hoja No. 4

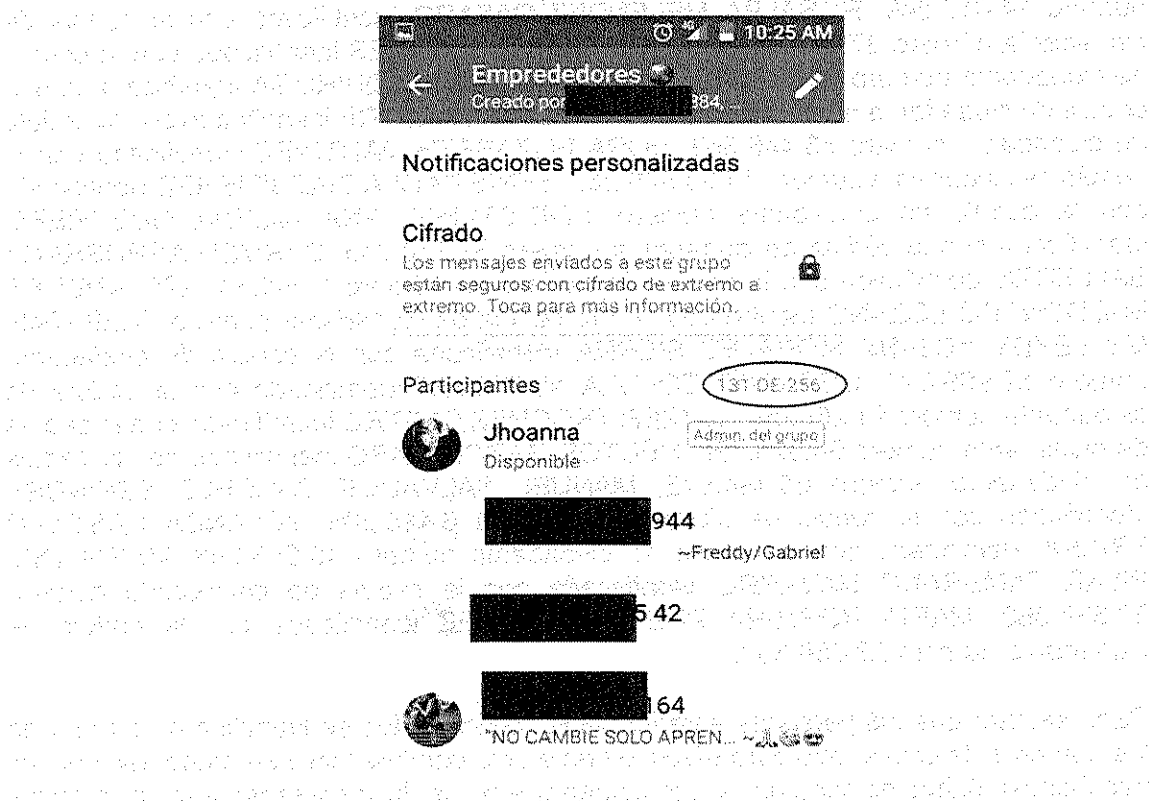
Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

link "Consultar, Antecedentes" y que obran impresas en los soportes del informe de inspección extra-situ 2016133819.

Así las cosas, analizada la información recibida en esta SFC el 30 de noviembre de 2016, adjunta a una comunicación "anónima" radicada bajo el número 2016133819-000-000, la cual como se mencionó corresponde a las imágenes de las conversaciones y fotos que se están enviando entre las personas que conforman el grupo privado de comunicación que funciona mediante la aplicación de mensajería instantánea denominada "WhatsApp", grupo que según se observa en las imágenes tiene el nombre de "EMPREDEDORES", se estableció lo siguiente:

La información enviada a esta Entidad da cuenta que la actividad que se está desarrollando bajo el nombre mencionado presenta hechos objetivos de la existencia de un esquema piramidal, toda vez que según se explica en las conversaciones que se envían en el mencionado grupo sobre los requisitos que debe cumplir cada participante, quien se afilie se obliga a vincular a dos referidos que a su vez entreguen más dinero para poder recibir en periodos de 20 días las sumas de cuatrocientos mil pesos m/cte (\$400.000) y un millón seiscientos mil pesos m/cte (\$1.600.000) en su orden, y al final de "60 días", la el monto de doce millones de pesos m/cte (\$12.800.000).

Según las imágenes recibidas, en el grupo "EMPREDEDORES" participan en promedio ciento treinta y una (131) personas. Veamos:



De otra parte, el análisis de las imágenes de las conversaciones y fotos que se están enviando entre las personas que conforman el grupo privado de comunicación que funciona mediante la aplicación de mensajería instantánea denominada "WhatsApp", denominado "EMPREDEDORES" permitió vincular los números de las cédulas de ciudadanía, los nombres y los números de teléfonos celulares de los participantes y evidenciar que en el grupo "EMPREDEDORES" figuran ciento cuarenta y tres (143)

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 5

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

números de teléfonos celulares, de los cuales cincuenta y uno (51) incluyen presuntos nombres y alias. La relación es la siguiente:

No.	ESTADO ACTUAL	No. CELULAR	NOMBRE / ALIAS	OPERADOR
1		xxxxxxx884	CREADOR/ADMINISTRADOR / CATALINA GUTIERREZ	CLARO
2	Retirado	xxxxxxx601	ADMIN / JOHANNA TERE (ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE)	CLARO
3		xxxxxxx132	ADMINISTRADOR	TIGO/UNE
4		xxxxxxx308	ADMINISTRADOR	CLARO
5		xxxxxxx507	ADMINISTRADOR	CLARO
6	Retirado	xxxxxxx192	ADMINISTRADOR	CLARO
7		xxxxxxx510	ADMINISTRADOR / ALEX	MOVISTAR
8		xxxxxxx281	ADMINISTRADOR / ARYENSON VIDAL 11	MOVISTAR
9		xxxxxxx991	ADMINISTRADOR / EDWARD- EDEN GOCA TERCER NIVEL	CLARO
10		xxxxxxx405	ADMINISTRADOR / KAREN CÉSPEDES	CLARO
11		xxxxxxx621	ADMINISTRADOR / MARIO ALEXANDER ROMERO SALCE	TIGO
12		xxxxxxx475	ADMINISTRADOR / JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	MOVISTAR
13		xxxxxxx967	AGREGADO POR ARYENSON VIDAL	TIGO/UNE
14		xxxxxxx493	ALEIDA	CLARO
15		xxxxxxx171	ANA MARIA BENITEZ	CLARO
16		xxxxxxx418	BUITRAGO PURO	CLARO
17		xxxxxxx987	CARLOS	CLARO
18		xxxxxxx134	CARMEN AGUILAR / CC49.764.057	CLARO
19		xxxxxxx633	CORRECCIÓN CEL INES AMANDA CORREA TRUJILLO	MOVISTAR
20		xxxxxxx633	DIEGO VIDAL	CLARO
21		xxxxxxx638	DIOS GRACIAS POR TODO / CAMILO ORTIZ	CLARO
22		xxxxxxx662	EDW1903 / JOHN	CLARO
23		xxxxxxx172	ELVERTH VILLAMIL	CLARO
24		xxxxxxx274	FABIÁN ALEXANDER	CLARO
25		xxxxxxx217	FRANCIA LUZ ERAZO ROSERO METIÓ A HIJA Y YERNO	CLARO
26		xxxxxxx944	FREDY/GABRIEL	USA
27		xxxxxxx663	HELENA	CLARO
28		xxxxxxx087	HENRY ARIAS	CLARO
29		xxxxxxx563	ISA	CLARO
30		xxxxxxx589	JENIFER ANDREA REYES	CLARO
31		xxxxxxx659	JENNY LÓPEZ	MOVISTAR
32		xxxxxxx116	JOSE DEIBY VIDAL VIDAL	MOVISTAR
33	Retirado	xxxxxxx134	KATHIK CORTES	CLARO
34		xxxxxxx374	LEANNY	CLARO
35		xxxxxxx251	LEIDY MA1245 PRIMER NIVEL	CLARO
36		xxxxxxx696	LINDELIA ARTEAGA	MOVISTAR
37		xxxxxxx221	MAFRIOS96	MOVISTAR
38		xxxxxxx769	MARIA CRISTINA	TIGO
39		xxxxxxx083	MARIA CUERO	CLARO
40		xxxxxxx883	MARISOL	CLARO
41		xxxxxxx770	MARTHA BEATRIZ CALVO RODRIGUEZ	CLARO
42		xxxxxxx933	ORLANDO PASO	CLARO
43		xxxxxxx732	PACHO VIDAL	MOVISTAR
44	Retirado	xxxxxxx042	PATTY	CLARO
45		xxxxxxx557	SALOME	MOVISTAR
46		xxxxxxx011	SOLO AMERICA / ANDRES FERNANDO ARTEAGA CASTAÑO	MOVISTAR
47		xxxxxxx902	SONIA MARITZA SUAREZ I	MOVISTAR
48		xxxxxxx620	TELVIS	TIGO
49		xxxxxxx062	WILFRAN PEÑA	VIRGIN MOBILE
50		xxxxxxx592	YEP / YEPAGUZMA@HOTMAIL.COM / YENNY PAOLA GUZMAN	CLARO
51		xxxxxxx207	YURANNI TROCHEZ CRUZ	VIRGIN MOBILE

Retirado: Personas que aparece en las imágenes manifestando su decisión de retirarse del esquema.

Los noventa y dos (92) números de celulares que no muestran los nombres de sus titulares son los siguientes:

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

No.	ESTADO	No. CELULAR	OPERADOR	No.	ESTADO	No. CELULAR	OPERADOR
1		xxxxxxx542	ESPANA	47		xxxxxxx920	MOVISTAR
2		xxxxxxx164	TIGO	48		xxxxxxx989	MOVISTAR
3		xxxxxxx239	TIGO	49		xxxxxxx075	MOVISTAR
4		xxxxxxx478	TIGO	50		xxxxxxx415	MOVISTAR
5		xxxxxxx948	TIGO	51		xxxxxxx990	MOVISTAR
6		xxxxxxx009	TIGO	52		xxxxxxx767	MOVISTAR
7		xxxxxxx776	TIGO	53		xxxxxxx402	MOVISTAR
8		xxxxxxx734	TIGO	54		xxxxxxx502	MOVISTAR
9	Retirado	xxxxxxx167	TIGO	55		xxxxxxx204	MOVISTAR
10	Retirado	xxxxxxx865	TIGO/UNE	56	Retirado	xxxxxxx420	MOVISTAR
11		xxxxxxx027	TIGO	57		xxxxxxx396	MOVISTAR
12	Retirado	xxxxxxx979	ETB	58		xxxxxxx680	MOVISTAR
13		xxxxxxx899	CLARO	59		xxxxxxx051	MOVISTAR
14		xxxxxxx952	CLARO	60		xxxxxxx995	MOVISTAR
15		xxxxxxx376	CLARO	61		xxxxxxx011	MOVISTAR
16		xxxxxxx142	CLARO	62		xxxxxxx633	MOVISTAR
17		xxxxxxx555	CLARO	63		xxxxxxx528	MOVISTAR
18		xxxxxxx436	CLARO	64		xxxxxxx811	MOVISTAR
19		xxxxxxx604	CLARO	65		xxxxxxx084	VIRGIN MOBILE
20		xxxxxxx821	CLARO	66		xxxxxxx767	CLARO
21		xxxxxxx378	CLARO	67		xxxxxxx620	CLARO
22		xxxxxxx986	CLARO	68		xxxxxxx614	CLARO
23		xxxxxxx167	CLARO	69		xxxxxxx095	CLARO
24		xxxxxxx220	CLARO	70		xxxxxxx279	CLARO
25		xxxxxxx494	CLARO	71		xxxxxxx944	CLARO
26		xxxxxxx966	CLARO	72		xxxxxxx147	CLARO
27		xxxxxxx440	CLARO	73		xxxxxxx594	CLARO
28		xxxxxxx316	CLARO	74		xxxxxxx719	CLARO
29		xxxxxxx047	CLARO	75		xxxxxxx879	CLARO
30		xxxxxxx925	CLARO	76		xxxxxxx183	CLARO
31		xxxxxxx963	CLARO	77		xxxxxxx539	CLARO
32		xxxxxxx557	CLARO	78		xxxxxxx137	CLARO
33		xxxxxxx673	CLARO	79		xxxxxxx676	CLARO
34		xxxxxxx466	CLARO	80		xxxxxxx554	CLARO
35		xxxxxxx289	CLARO	81		xxxxxxx411	CLARO
36		xxxxxxx507	CLARO	82		xxxxxxx661	CLARO
37		xxxxxxx015	CLARO	83		xxxxxxx650	CLARO
38		xxxxxxx033	CLARO	84		xxxxxxx166	CLARO
39		xxxxxxx241	CLARO	85		xxxxxxx230	CLARO
40		xxxxxxx315	CLARO	86		xxxxxxx715	CLARO
41	Retirado	xxxxxxx479	CLARO	87		xxxxxxx487	CLARO
42		xxxxxxx493	CLARO	88		xxxxxxx620	TIGO
43		xxxxxxx997	MOVISTAR	89		xxxxxxx723	TIGO
44		xxxxxxx791	MOVISTAR	90		xxxxxxx712	AVANTEL
45		xxxxxxx977	MOVISTAR	91		xxxxxxx440	MOVISTAR
46		xxxxxxx909	MOVISTAR	92		xxxxxxx151	TIGO

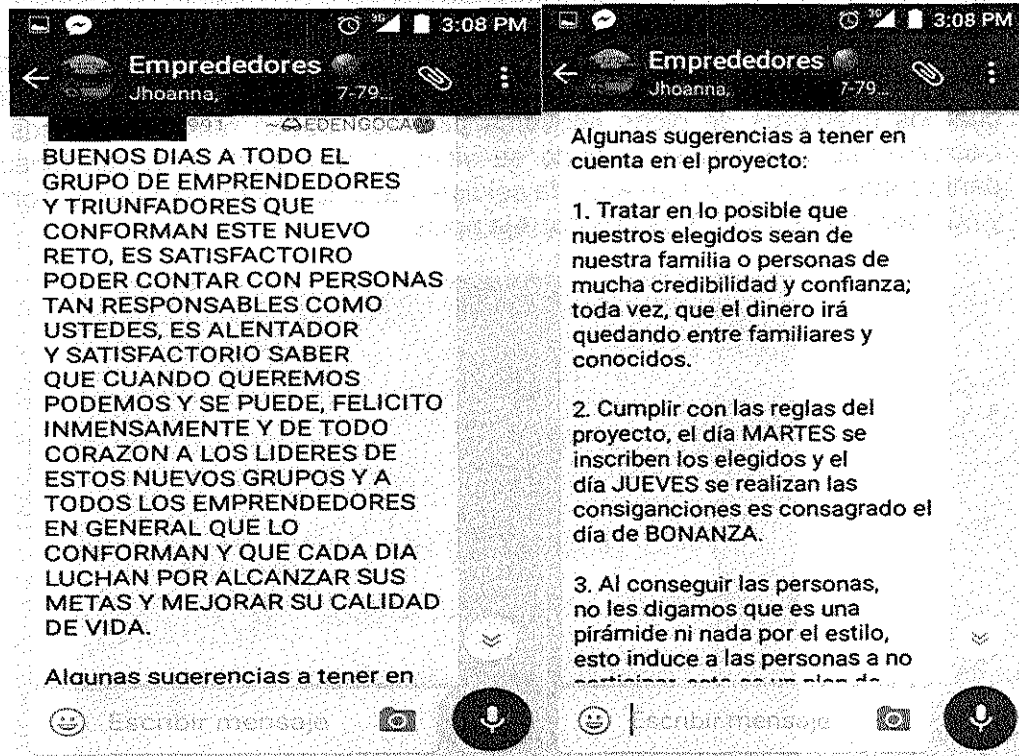
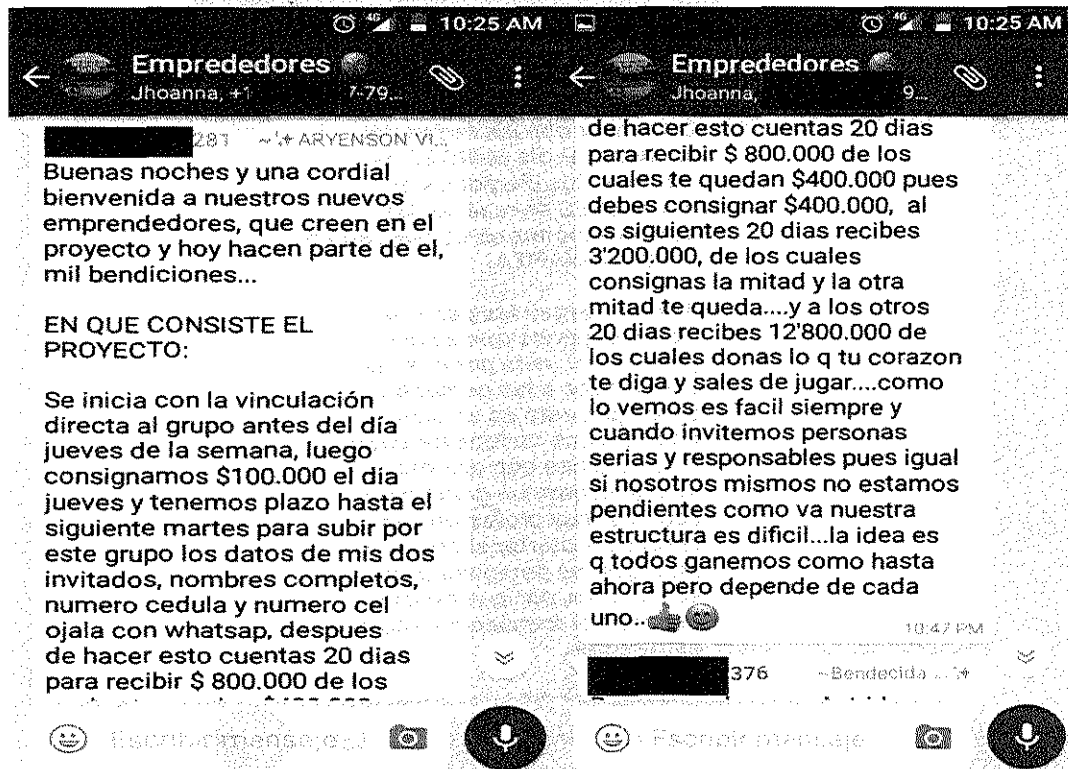
Retirado: Personas que aparece en las imágenes manifestando su decisión de retirarse del esquema.

En la información allegada a esta SFC obra la imagen del mensaje de bienvenida que se remite a la persona que se afilia en el cual se explica la forma como opera "EMPREDEDORES", los tiempos, los montos y los requisitos que debe cumplir cada afiliado para recibir la ganancia esperada. Veamos:

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 7

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.





# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 8

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqghqixcagqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



2. Cumplir con las reglas del proyecto, el día MARTES se inscriben los elegidos y el día JUEVES se realizan las consignaciones es consagrado el día de BONANZA.

3. Al conseguir las personas, no les digamos que es una pirámide ni nada por el estilo, esto induce a las personas a no participar, esto es un plan de ahorro o una cadena de ahorro a corto plazo con una mínima inversión para un gran premio, seamos muy profesionales a la hora de ofertar el proyecto, para que las personas crean y se vinculen, por que de ellos depende el fortalecimiento de las estructuras.

Enviar la siguiente imagen

😊 | Escribir mensaje

En dicha información también se observan, entre otras, imágenes de recibos de remisión de dinero a través de la compañía operadora de giros postales de dinero mediante la cual los miembros de dicho esquema piramidal deben remitir los pagos según las instrucciones que reciben cuando se vinculan al mismo, conversaciones entre los participantes, así como números de celulares acompañados de algunos nombres, alias y números de cédulas. Veamos dos ejemplos:

Fecha:	28/11/2016 16:16:16
A pagar:	\$400.000.00
Tarifa básica:	\$3.000.00
Tarifa variable:	\$12.000.00
Descuento:	\$0.00
Total pagado:	\$415.000.00
Efectivo:	\$420.000.00
Cambio:	\$5.000.00
PAP Origen:	901241 LA SOLEDAD CRA 19 :: BOGOTÁ CUNDINAMARCA
PAP Destino:	010002 AVENIDA 19 :: BOGOTÁ CUNDINAMARCA
Residente:	[REDACTED] BOTELLO TERE
Tel:	3214408501
Destinatario:	GUAR CAROLINA SUTIERREZ CANACHO
CC:	1007105662
Tel:	3214645508
Entregue Conforme:	_____
C.C.	_____

Este documento se asinila a la letra de cambio y le son aplicables los artículos 772 y siguientes del código de comercio. La entrega se considera cumplida si el destinatario no hay reclamación alguna. Aplican condiciones del contrato publicado en la página web.



## RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 9

**Emprendedores**  
Jhoanna, 79...

21 de 28

Descuento: \$1,132,690.00  
Total pagado: \$1,132,690.00  
Efectivo: \$1,132,690.00  
Cambio: \$17,110.00

PAGADO: 994677 LA FORTALEZA CALLE 72  
CL 72 BIS SUR No. 1-B - 03 BOGOTÁ  
CUNDINAMARCA

Por Destino: 956004 SANTA BARBARA  
CL 51 No. 34 - 56 CALIMA, VALLE

Reservante:  
Catalina Gutierrez CAMACHO  
Tel: 3117111111  
Tel: 3117111111

Destinatario:  
Elverth Villamil GOMEZ CRILLLO  
Tel: 3117111111  
Tel: 3117111111

Entregue Conforme: \_\_\_\_\_  
E.E.

Este documento se valida a la hora de  
pagar y se son aplicados los descuentos  
y se descuentan los descuentos de comercio  
La empresa se reserva el derecho de  
cancelar o no ser recibido por cualquier  
motivo, condiciones de entrega de el  
producto y el precio de el producto.  
Con lo que se le agradece su compra y  
se le garantiza el mejor servicio al cliente.

864, Ayer 4:22 PM

Buenas tardes adjunto pago  
para la sra aura catalina.

4:16 PM

384 ~catalina gutierrez

4:24 PM

172 ~Elverth Villamil

4:29 PM

864, Ayer 4:22 PM

864, Ayer 4:22 PM

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 10

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



Con todo, como resultado de la actuación adelantada en esta SFC se estableció que la operación realizada por el grupo "EMPREDEDORES" presenta las siguientes características:

- El grupo lleva en operación desde el 15 de noviembre de 2016.
- El grupo opera usando la Internet o aplicativos como WhatsApp o Telegram Messenger, lo que le permite contactar a personas en todo el territorio colombiano y fuera del país como se observa en las imágenes anteriormente expuestas.

Según se observa en la información recibida en esta SFC, al grupo "EMPREDEDORES" están vinculadas además, personas que se encuentran fuera del territorio colombiano, en países como España y Estados Unidos de América.

- El grupo "EMPREDEDORES" corresponde a un grupo cerrado con acceso exclusivo a través de invitación de un participante por chat, que presenta conversaciones encriptadas a través del aplicativo WhatsApp. No se evidencia un domicilio de los responsables o administradores de estos esquemas.
- La promoción de la operación se cumple mediante el voz a voz de los afiliados a la estructura. El voz a voz se corre entre familiares y amigos, por lo que muy pocos participantes que se consideran "víctimas", están dispuestos a denunciar, por el temor de involucrar a sus conocidos y a ellos mismos en las responsabilidades que contempla la ley por permitir y promocionar dichos esquemas.
- En las invitaciones se ofrece a quien entregue sus recursos unas ganancias que se producirían en periodos de 20 días, de tal forma que entre el día uno y el día 60 se reciben tres pagos por la suma de cuatrocientos mil pesos (\$400.000), un millón seiscientos mil pesos (\$1.600.000) y doce millones ochocientos mil pesos (\$12.800.000), respectivamente, para lo cual es necesario que cada participante presente otras dos personas dispuestas a entregar las mismas cantidades de dinero, quienes a su vez deben recomendar otras dos (2) que realicen el mismo aporte, y así sucesivamente.
- El proceso anterior se repite por cada participante hasta tanto se pueda convencer la suficiente cantidad de personas para que ese sistema piramidal se pueda sostener. Una vez los primeros participantes cumplen los requisitos indicados por los organizadores, ascienden de nivel.
- El anterior esquema, se está replicando en varias estructuras que tienen las mismas características, que crean los participantes con el fin de completar el número necesario de referidos que entreguen sus dineros para conseguir el

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

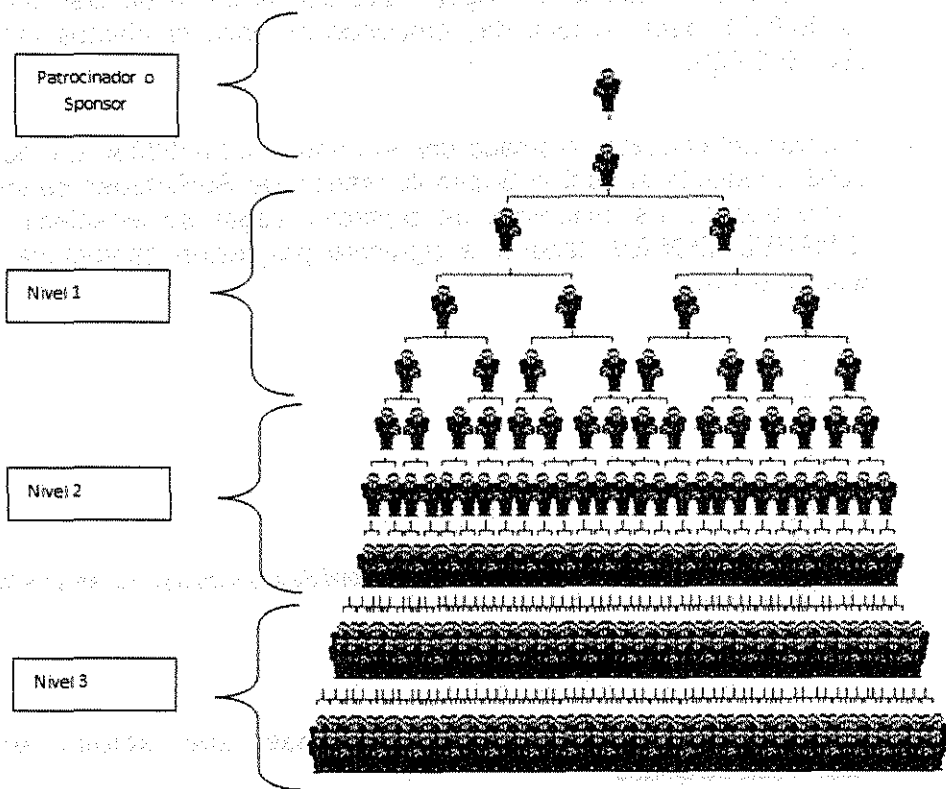
RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 11

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

monto requerido en cada nivel, como por ejemplo los denominados "EMPREDADORES PEÑA" y "EMPREDADORES JOAQUIN".

- 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 estructura se rompe no existen los recursos requeridos para cumplir lo prometido. 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 los diferentes niveles. En consecuencia, se presentan las crisis.
- Los participantes al promocionar el esquema piramidal lo presentan integrado por 3 niveles, sin embargo se comprobó que opera hasta el nivel 7 debido al número de líneas o filias que conforman cada nivel.

La estructura se podría representar gráficamente de la siguiente manera:



- La organización de la pirámide "EMPREDADORES" la inicia una persona que se denomina PATROCINADOR o SPONSOR y que se encuentra en nivel superior, que viene de otra de las estructuras que conforman el esquema y es quien, en principio, da las instrucciones sobre los pagos y define qué personas van a cumplir la función de ADMINISTRADOR.
- El nivel uno está conformado por tres líneas de afiliados que suman quince (15) personas, de las cuales la cabeza del nivel recibe la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000), las personas de la línea siguiente reciben un millón seiscientos mil pesos m/cte (\$1.600.000) y quienes están en la posición inferior reciben cuatrocientos mil pesos m/cte (\$400.000).

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 12

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqghqixcqqjgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

- El nivel dos también lo integran tres líneas de vinculados que no reciben dinero y que totalizan cuarenta y ocho (48) personas, estas personas aportan la suma de cuatro millones ochocientos mil pesos m/cte (\$4.800.000) de los cuales, se entregan tres millones doscientos mil pesos m/cte (\$3.200.000) a quienes están debajo de la cabeza del esquema, para que a su vez conserven el 50% y entreguen el saldo al designado por la cabeza.
- El nivel tres tiene dos filas de referidos que suman ciento noventa y dos (192) personas que tampoco reciben pagos. Estas personas entregan cada una la suma de cien mil pesos m/cte (\$100.000) para un total de diecinueve millones doscientos mil pesos m/cte (\$19.200.000), con los cuales se alimentan los recursos para pagar doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000) a la cabeza del esquema y el saldo se distribuye en el grupo "EMPREDEDORES" según lo indique el SPONSOR.
- Para completar la pirámide "EMPREDEDORES" se requiere que estén vinculadas en total doscientas cincuenta y cinco (255) personas en los diferentes niveles y que además, entregue cada una la suma de cien mil pesos m/cte (\$100.000), para un total de veinticinco millones quinientos mil pesos m/cte (\$25.500.000).
- 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, se estableció que el grupo "EMPREDEDORES" tendría la siguiente progresión geométrica al nivel de 2 aportantes así:

1

2

4

8

16

32

64

128... Matriz de 7 niveles que involucra un total de 255 participantes en este tipo de esquema.

### 6.1. De los diferentes tipos de personas que actúan en el grupo EMPREDEDORES

Las imágenes del grupo "EMPREDEDORES" dan cuenta de la existencia de diferentes clases de personas vinculadas, las catalogadas como ADMINISTRADORES que se encuentran en el nivel más alto de la pirámide por lo cual han recibido o están próximos a recibir la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000); estas personas una vez reciben los recursos se retiran del esquema y algunas de ellas reinician el proceso vinculándose como afiliados para completar una nueva línea de la estructura piramidal que funciona mediante la aplicación de WhatsApp o de aplicaciones que cumplen la misma función de comunicación como por ejemplo, Telegram Messenger, entre otros.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 13

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

En el siguiente plano o fila del primer nivel se encuentran las personas que para efecto de este acto administrativo se han denominado PROMOTORES, en razón a que para escalar en la pirámide están en la obligación de afiliar a más personas con el fin de reunir según el nivel el número necesario de referidos y recibir la ganancia prevista que corresponde a la suma de un millón seiscientos mil pesos m/cte (\$1.600.000).

En la línea siguiente del nivel uno se encuentran los PARTICIPANTES que reciben la suma de cuatrocientos mil pesos m/cte (\$400.000) de sus afiliados inmediatos.

Los doscientos cuarenta (240) integrantes de la base y que corresponden a los niveles dos y tres se han denominado INCORPORADOS y son los que alimentan los recursos para pagar al PARTICIPANTE, al PROMOTOR y al ADMINISTRADOR o a quien él señale.

Para efecto de la presente medida administrativa, la SFC ha concentrado el análisis en el grupo de ADMINISTRADORES, en atención al mayor nivel de responsabilidad que presentan en el esquema piramidal denominado "EMPREDEDORES" y en las personas que han recibido dineros dentro del mismo grupo, sin perjuicio de la responsabilidad que tienen cada una de las personas que participan en la citada pirámide, en razón a que como se ha señalado en múltiples oportunidades, la acción que realizan quienes se vinculan a una pirámide para atender la obligación que asumen de promocionar y afiliar a mas referidos que entreguen dineros para poder recibir la ganancia esperada, los hace responsables en los términos del artículo 5 del Decreto 4334 de 2008 en condición de sujeto directo o indirecto de la captación no autorizada de dineros del público.

Según consta en las imágenes del chat de "EMPREDEDORES" allegadas a esta SFC, ese esquema piramidal registra un total de diez (10) personas que figuran como ADMINISTRADORES y son las siguientes:

No. CELULAR	NOMBRE / ALIAS	Documento de identificación
XXXXXX884	"EMPREDEDORES Creado por +57 310 2658884" "Admin. del grupo" AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO	1.007.105.662
XXXXXX 601	"Admin. del grupo" ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE	1.023.931.596
XXXXXX 281	"Admin. del grupo" ARYENSON VIDAL TROCHEZ	1.112.221.633
XXXXXX 991	"Admin. del grupo" EDWARD ENRIQUE GOMEZ CARRILLO	91.532.226
XXXXXX 621	"Admin. del grupo" MARIO ALEXANDER ROMERO SALCEDO	7.635.887
XXXXXX 475	"Admin. del grupo" JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	57.462.458
XXXXXX 132	"Admin. del grupo"	No identificado
XXXXXX 308	"Admin. del grupo"	No identificado
XXXXXX 507	"Admin. del grupo"	No identificado
XXXXXX 192	"Admin. del grupo"	No identificado
XXXXXX 510	"Admin. del grupo" "ALEX"	No identificado
XXXXXX 405	"Admin. del grupo" "KAREN CESPEDES"	No identificado

La evidencia que se tiene en la presente actuación, que incluye los registros de los giros remitidos por los integrantes del grupo "EMPREDEDORES" a través de la compañía

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 14

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

operadora de giros postales de dinero que según las instrucciones del grupo se debe utilizar para enviar los correspondientes recursos, permitió determinar que por dicho conducto, recibieron las cantidades que se relacionan en el siguiente cuadro, siete (7) de las diez (10) personas que figuran como ADMINISTRADORES del mismo, al igual que tres (3) de los miembros del esquema piramidal no obstante que en el chat no presentan con la anotación de ADMINISTRADORES. Veamos:

6.1.1. AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO

Aura Catalina Gutiérrez está identificada en el grupo como una de las administradoras y recibió dineros de las siguientes personas:

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7088997376	CC 94303882	JUAN CARLOS TROCHEZ URREA	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:15:00 a.m.
7089037462	CC 66930315	MARIA ISABEL MARTINEZ VIDAL	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:16:00 a.m.
7089068735	CC 66929564	SANDRA TROCHEZ LONDOÑO	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:17:00 a.m.
7089067746	CC 51554242	NUBIA EXCEDIT SIERRA ALARCON	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:17:00 a.m.
7089080518	CC 31487823	JOHANNA VINAZCO	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:17:00 a.m.
7089126750	CC 1083018434	GRACIELA YANES GONZALEZ	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:18:00 a.m.
7089130824	CC 39071258	MELISSA KARINA DE LA HOZ RÍOS	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	100.000	04/11/2016 10:18:00 a.m.
7089134396	CC 1023931596	ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE	BOGOTA - C.C ALTAVISTA	100.000	10/11/2016 11:30:00 a.m.
7090822224	CC 1112221633	ARYENSON VIDAL TROCHEZ	SANTA MARTA - AGENCIA DE VIAJES Y OPERADOR TURISTICO COSTABELLA	800.000	21/11/2016 04:26:00 p.m.
7090769457	CC 31572658	PAOLA ANDREA RESTREPO CASTAÑO	SANTA MARTA - AGENCIA DE VIAJES Y OPERADOR TURISTICO COSTABELLA	200.000	21/11/2016 04:26:00 p.m.
7091545123	CC 52999091	MY LEYDY YOJANA MORALES SIERRA	BOGOTA - VIANEY CALLE 73 SUR	400.000	25/11/2016 03:39:00 p.m.
7091608553	CC 66930315	MARIA ISABEL MARTINEZ VIDAL	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	400.000	29/11/2016 04:11:00 p.m.
7091591635	CC 94303882	JUAN CARLOS TROCHEZ BAA	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	400.000	29/11/2016 04:11:00 p.m.
7091812805	CC 31487823	JOHANNA VINAZCO	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	400.000	29/11/2016 04:12:00 p.m.
7091866979	CC 66929564	SANDRA TROCHEZ LONDOÑO	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	200.000	29/11/2016 04:13:00 p.m.
7091880559	CC 1023931596	ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE	BOGOTA - LA FORTALEZA CALLE 72 SUR(T)	400.000	29/11/2016 04:14:00 p.m.
TOTAL AURA CATALINA				4.000.000	

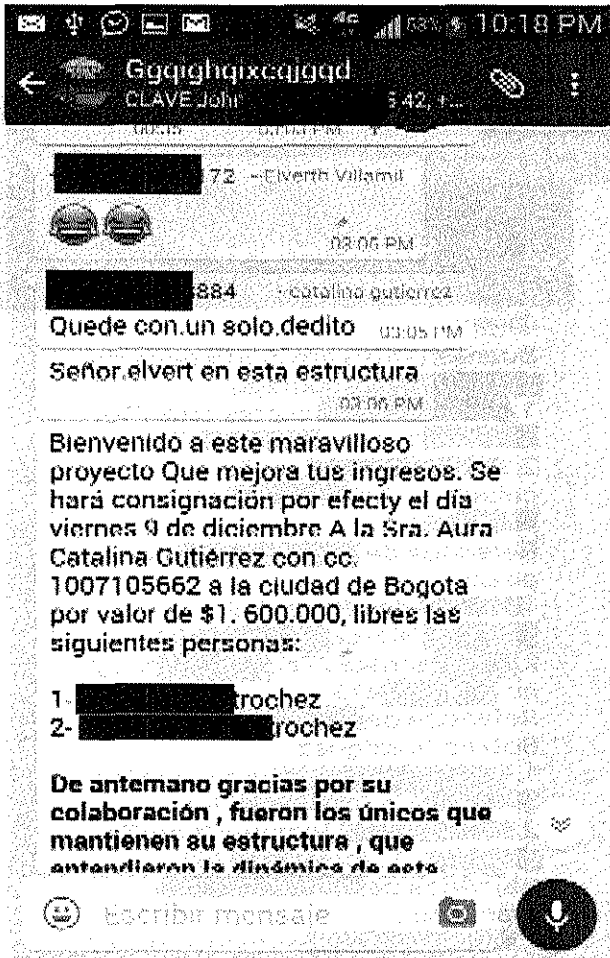
La imagen del chat que se resalta como ejemplo es la siguiente:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 15

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



6.1.2. ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE

La evidencia que obra en esta actuación administrativa da cuenta que ha recibido dinero, así:

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092909603	CC 1112221633	ARYENSON VIDAL TROCHEZ	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	575000	06/12/2016 06:25:00 p.m.
7089914496	CC 1112221633	ARYENSON VIDAL TROCHEZ	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	11/11/2016 05:04:00 p.m.
7089961116	CC 1031174967	DANIELA LEGUIZAMO N	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	11/11/2016 05:05:00 p.m.
7090009202	CC 29675461	CLAUDIA XIMENA PARDO YEPES	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089980916	CC 1032070131	JHOAN ERLEY RIVAS OSORIO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089968668	CC 52279476	ASTRID JALEIDY CUESTA MEDINA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7090107658	CC 72287288	JAIME LUIS DIAZGRANADOS ALMARALES	PALMIRA - PALMIRA CENTRO	200000	15/11/2016 05:56:00 p.m.
7090092515	CC 1016062204	INGRID YISETH QUINTERO GUZMAN	PALMIRA - PALMIRA CENTRO	400000	15/11/2016 05:56:00 p.m.
7090377704	CC 57462458	JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	PALMIRA - METRO VERSALLES PALMIRA	100000	16/11/2016 04:54:00 p.m.
TOTAL ZULLY JOHANNA BOTELLO TERE				3.275.000	

Las siguientes son las imágenes seleccionadas como muestra:

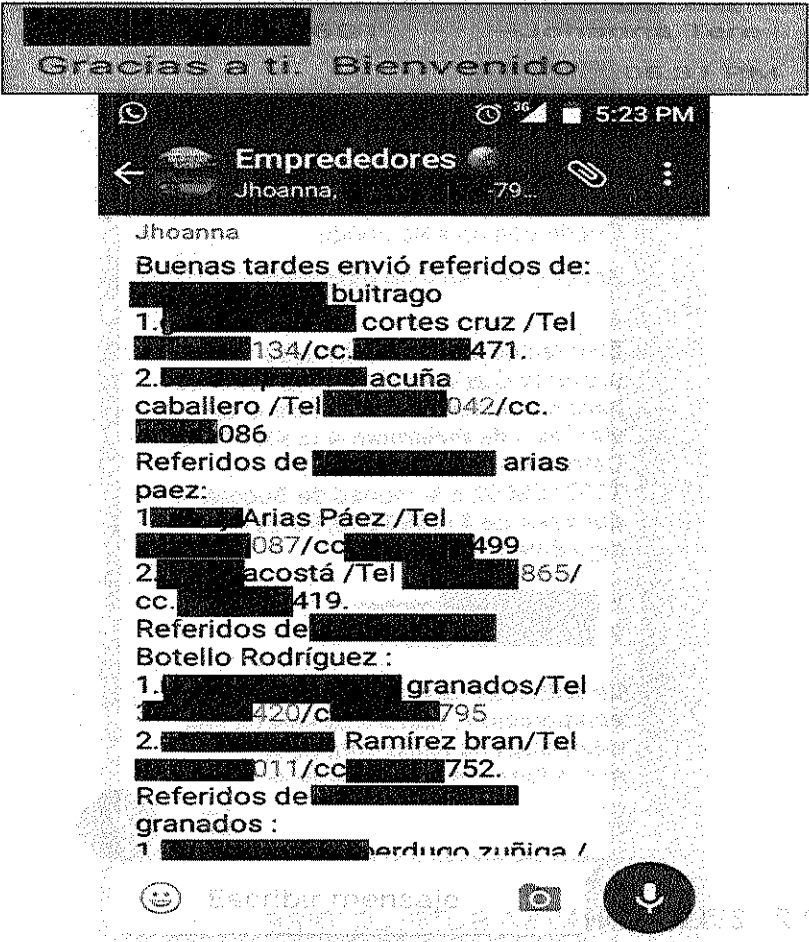


SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 16

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqqjggq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

Igualmente figura con el número de celular XXXXXXX601, así:



6.1.3. ARYENSEN VIDAL TROCHEZ

Sobre el señor Aryensen Vidal con cédula No. 1.112.221.633, obran imágenes que dan cuenta que recibió un pago por \$100.00, y que además tiene el estatus de ADMINISTRADOR y por las conversaciones que figuran permanentemente en el grupo "EMPREDEDORES", se observa que ha participado más de una vez en el esquema, lo que le ha permitido recibir o estar próximo a recibir la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (12.800.000). Veamos:

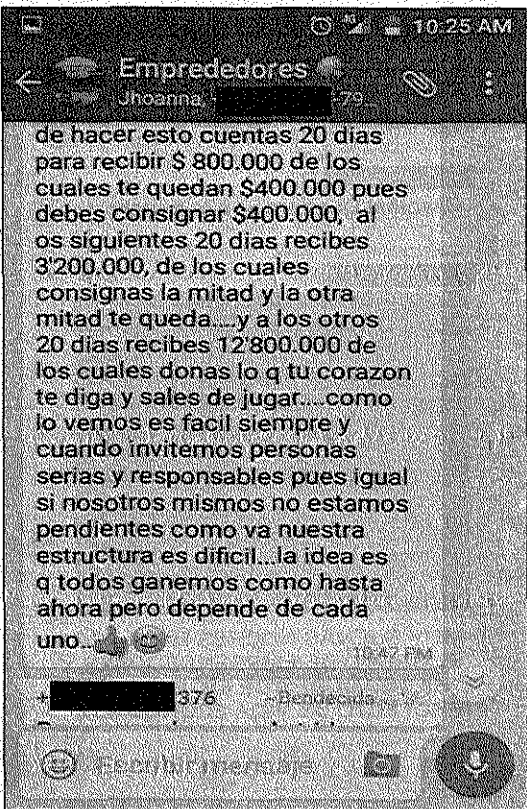
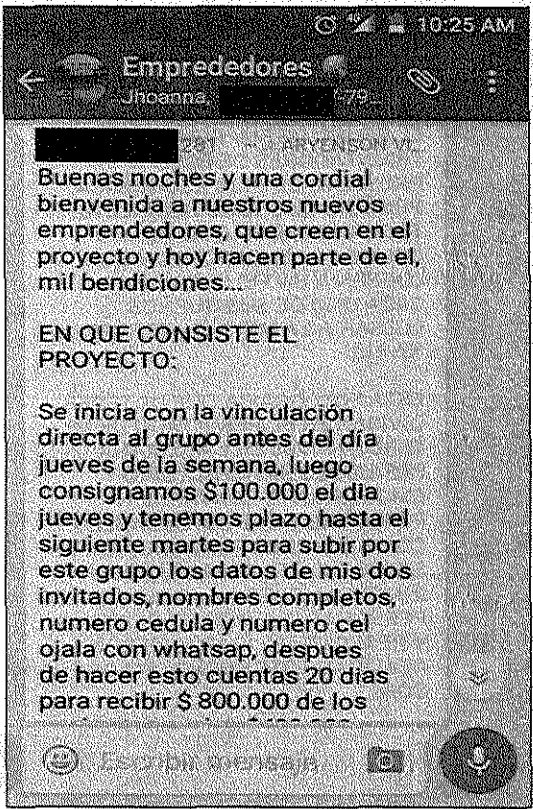
No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7090516055	CC 1107080206	LOLA RAMÍREZ RAMÍREZ	PRADERA - CALLE 7	100.000	17/11/2016 03:06:00 p.m.
TOTAL ARYENSON VIDAL				100.000	

Adicionalmente quedó evidenciado, que desde el celular del señor Aryensen, se promociona la actividad piramidal en el siguiente sentido:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 17

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



6.1.4. EDWARD ENRIQUE GOMEZ CARRILLO

Según la evidencia que obra en la presente actuación administrativa sobre el aplicativo WhatsApp y sobre los giros de dinero a través de la compañía operadora de giros postales de dinero a través de la cual los miembros de dicho esquema piramidal deben remitir los pagos según las instrucciones que reciben cuando se vinculan al mismo, el señor Edward Enrique Gómez recibió dineros en el grupo "EMPREDADORES", de las siguientes personas:

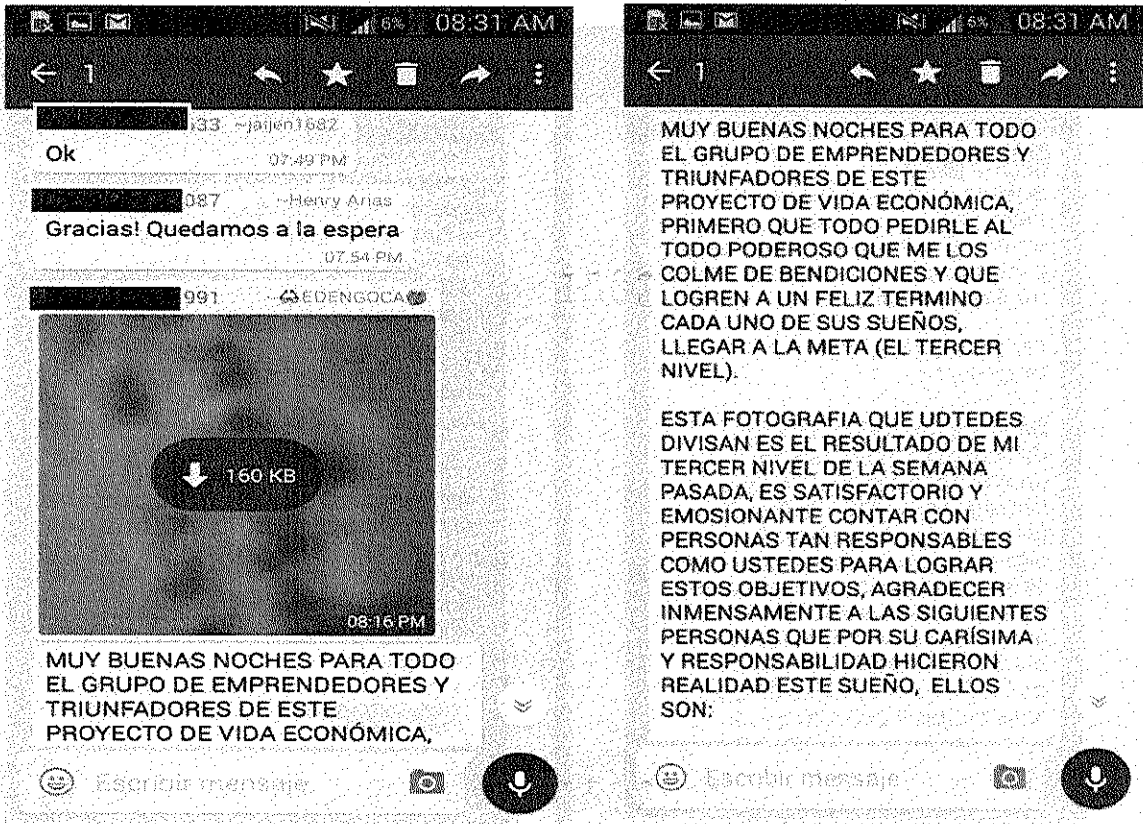
No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092302375	CC 1023942815	OSCAR LEONARDO SAENZ CORTES	BUCARAMANGA - MUTIS IGLESIA LA CONSOLATA	800000	02/12/2016 09:37:00 a.m.
7089061507	CC 6393738	ABLE MAURICIO LOPEZ PEREZ	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	04/11/2016 06:03:00 p.m.
7089040471	CC 1098760323	KAREN LORENA GOMEZ CARRILLO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	300000	04/11/2016 06:03:00 p.m.
7089045768	CC 1098645379	MIGUEL ANGEL ARDILA CORREA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	100000	04/11/2016 06:03:00 p.m.
7089264825	CC 1007105662	AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	800000	04/11/2016 06:04:00 p.m.
7092871312	CC 1007105662	AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO	BUCARAMANGA - MUTIS IGLESIA LA CONSOLATA	100000	06/12/2016 10:04:00 a.m.
7089428639	CC 1012450720	CRISTIAN DAVID MORALES ARANGO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	08/11/2016 05:30:00 p.m.
7089603274	CC 1023942815	OSCAR LEONARDO SAENZ CORTES	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	08/11/2016 05:31:00 p.m.
7091493159	CC 1095945051	CESAR AUGUSTO MENDEZ PEÑA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	800000	29/11/2016 08:54:00 a.m.
7091801923	CC 1094898045	DANIEL NOVA RENDON	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	1400000	29/11/2016 08:55:00 a.m.
7091703087	CC 1098741580	YERSON EDUARDO MENDEZ PEÑA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	29/11/2016 08:55:00 a.m.
7091702874	CC 1098645379	MIGUEL ANGEL ARDILA CORREA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400000	29/11/2016 08:55:00 a.m.
7092030411	CC 1007105662	AURA CATALINA GUTIERREZ CAMACHO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	1100000	30/11/2016 08:46:00 a.m.
TOTAL EDWARD ENRIQUE GOMEZ				7.400.000	

Las imágenes seleccionadas como ejemplo son las siguientes:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1532 DE 2016 Hoja No. 18

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo “EMPREDADORES” o “Ggqighqxcqjgqd” y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



6.1.5. MARIO ALEXANDER ROMERO SALCEDO

Según la evidencia que obra en la información allegada a esta SFC sobre el grupo “EMPREDADORES” y que corresponde a las imágenes de las conversaciones y fotos que se enviaron a través del aplicativo WhatsApp y a los giros de dinero remitidos a través de la compañía operadora de giros postales de dinero a través de la cual los miembros de dicho esquema piramidal deben remitir los pagos según las instrucciones que reciben cuando se vinculan al mismo, recibió dineros de las siguientes personas:

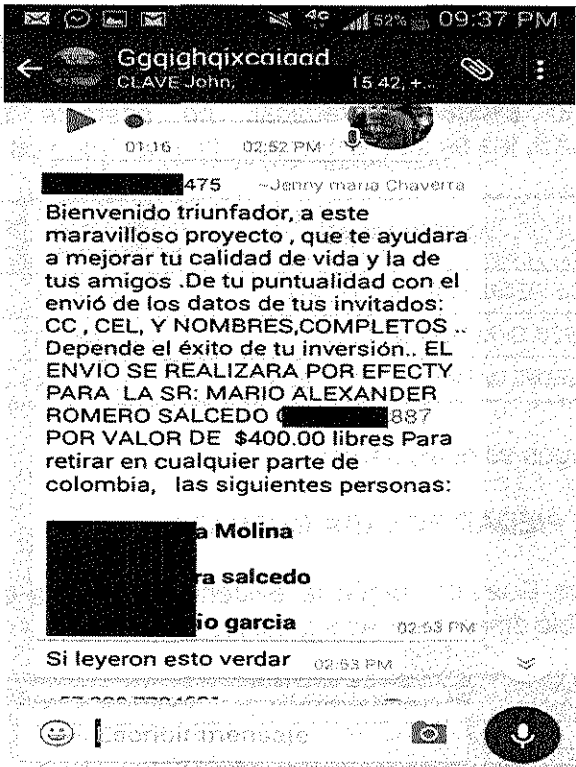
No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092772954	CC 57462458	JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	BOGOTA - CAPRI CEDRITOS	385437	06/12/2016 09:20:00 a.m.
7089779109	CC 39069254	CLEOFE MARIA LOPEZ MONTESINO	ARIGUANI - EL DIFICIL - CENTRO	100000	12/11/2016 09:57:00 a.m.
7090021746	CC 1082898171	KELLY RIZO	ARIGUANI - EL DIFICIL - CENTRO	100000	12/11/2016 09:58:00 a.m.
7089885343	CC 85444572	HECTOR GARCIA PASSO	ARIGUANI - EL DIFICIL - CENTRO	100000	12/11/2016 09:58:00 a.m.
7090477793	CC 39068718	GREGORIA DE LA CANDELARIA BLANCO POSADA	ARIGUANI - EL DIFICIL - CENTRO	100000	25/11/2016 08:35:00 a.m.
TOTAL MARIO ALEXANDER ROMERO				785.437	

Veamos la imagen seleccionada como ejemplo:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 19

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo “EMPREDADORES” o “Ggqighqixcjqgqd” y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

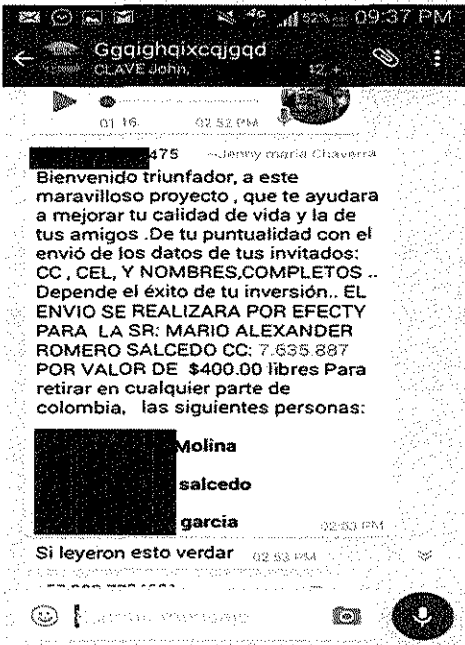


6.1.6. JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO

Las imágenes del grupo “EMPREDADORES” dan cuenta que la señora Jenny Chaverra Salcedo con cédula de ciudadanía No. 57.462.458, entregó a la señora Luz Piedad Posada, la suma de cien mil pesos m/cte (\$100.000). Veamos:

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	DOCUMENTO DESTINATARIO No.	NOMBRE DESTINATARIO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7090377704	CC 57462458	JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	CC 33994344	LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA	\$100.000	16/11/2016 04:54:00 p.m.
TOTAL JENNY CHAVERRA					\$100.000	

La imagen de ejemplo es la siguiente:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 20

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

En las imágenes allegadas sobre el grupo "EMPREDEDORES" existe evidencia en la presente actuación administrativa que demuestra que a las siguientes personas que integran el citado esquema piramidal, no obstante que no figuran como ADMINISTRADORAS, les ha sido entregado dineros. Veamos:

No. CELULAR	NOMBRE / ALIAS	Documento de Identificación	Monto recibido
No identificado	LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA	33.994.344	\$3.275.000
XXXXXXXX027	SECIA CHAVERRA SALCEDO	1.082.246.313	\$600.000
No identificado	CLEOFÉ MARÍA LÓPEZ MONTESINO	39.069.254	\$800.000

El detalle de los pagos es el siguiente:

6.1.7. LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA

Luz Piedad Posada Guevara según la evidencia que obra en la presente actuación administrativa, recibió dineros de las siguientes personas:

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092909603	CC 1112221633	ARYENSON VIDAL TROCHEZ	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	575.000	06/12/2016 06:25:00 p.m.
7089914496	CC 1112221633	ARYENSON VIDAL TROCHEZ	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400.000	11/11/2016 05:04:00 p.m.
7089961116	CC 1031174967	DANIELA LEGUIZAMO N	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400.000	11/11/2016 05:05:00 p.m.
7090009202	CC 29675461	CLAUDIA XIMENA PARDO YEPES	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089980916	CC 1032070131	JHOAN ERLEY RIVAS OSORIO	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089968668	CC 52279476	ASTRID JALEIDY CUESTA MEDINA	PALMIRA - MULTIPAGAS CAÑAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7090107658	CC 72287288	JAIME LUIS DIAZGRANADOS ALMARALES	PALMIRA - PALMIRA CENTRO	200.000	15/11/2016 05:56:00 p.m.
7090092515	CC 1018062204	INGRID YISETH QUINTERO GUZMAN	PALMIRA - PALMIRA CENTRO	400.000	15/11/2016 05:56:00 p.m.
7090377704	CC 57462458	JENNY MARIA CHAVERRA SALCEDO	PALMIRA - METRO VERSALLES PALMIRA	100.000	16/11/2016 04:54:00 p.m.
TOTAL LUZ PIEDAD POSADA				3.275.000	

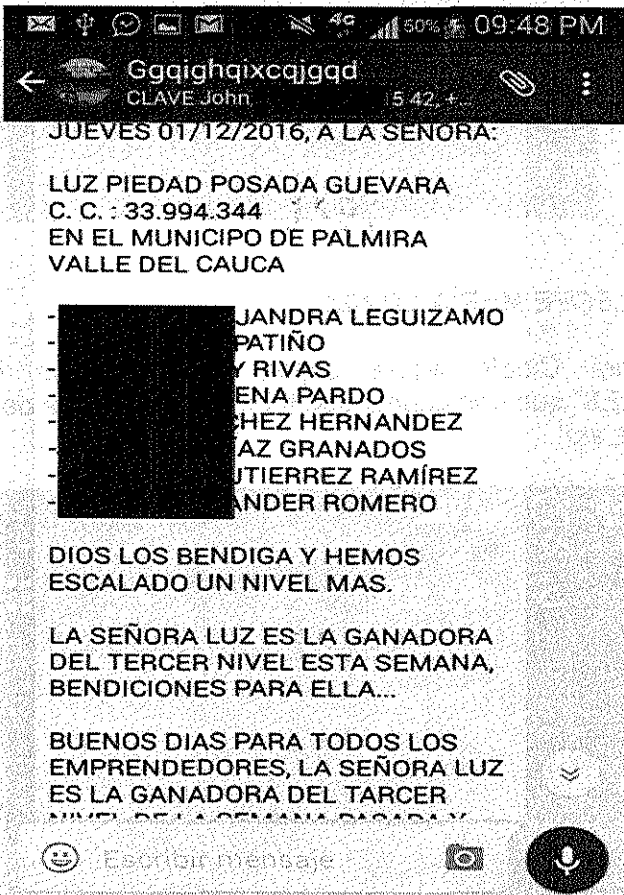
Veamos la imagen que se seleccionó como ejemplo:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo “EMPREDEDORES” o “Ggqighqixcqjgqd” y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



6.1.8. SECIA CHAVERRA SALCEDO

Según la evidencia mencionada recibió dineros de las siguientes personas:

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAP DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092668668	CC 39072138	EDELMIRA SILVA ALMENDRALES	ARIGUANI - EL DIFICIL - CENTRO	100.000	03/12/2016 03:23:00 p.m.
7092659357	CC 1063956385	ELKIN RAFAEL SILVA ALMENDRALES	BOGOTÁ - CALLE 100	100.000	03/12/2016 02:08:00 p.m.
7092619913	CC 1065564771	DAYNER DIXON DÍAZ AMARIS	ARMENIA - PARQUE FUNDADORES UNO	100.000	03/12/2016 11:06:00 a.m.
7092507545	CC 1082242224	MARY LUZ MARQUEZ	BOGOTÁ - CALLE 100	100.000	02/12/2016 03:02:00 p.m.
7091647721	CC 11565087	EPIFANIO CHAVERRA CORRALES	SANTA MARTA - CENTRO LA PLAYA	50.000	26/11/2016 09:44:00 a.m.
7090588938	CC 11565087	EPIFANIO CHAVERRA CORRALES	BOGOTÁ - CAN	50.000	17/11/2016 02:14:00 p.m.
7090134674	CC 11565087	EPIFANIO CHAVERRA CORRALES	BOGOTÁ - CAN	50.000	12/11/2016 02:59:00 p.m.
7089592437	CC 11565087	EPIFANIO CHAVERRA CORRALES	BARRANQUILLA - COUNTRY	50.000	08/11/2016 04:23:00 p.m.
TOTAL CESIA CHAVERRA SALCEDO				600.000	

La imagen de una de las conversaciones que figuran en la información recibida en la SFC sobre el chat de “EMPREDEDORES” y sobre los giros a través de la compañía operadora de giros postales de dinero a través de la cual los miembros de dicho esquema piramidal deben remitir los pagos según las instrucciones que reciben cuando se vinculan al mismo seleccionada como ejemplo, es la siguiente:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

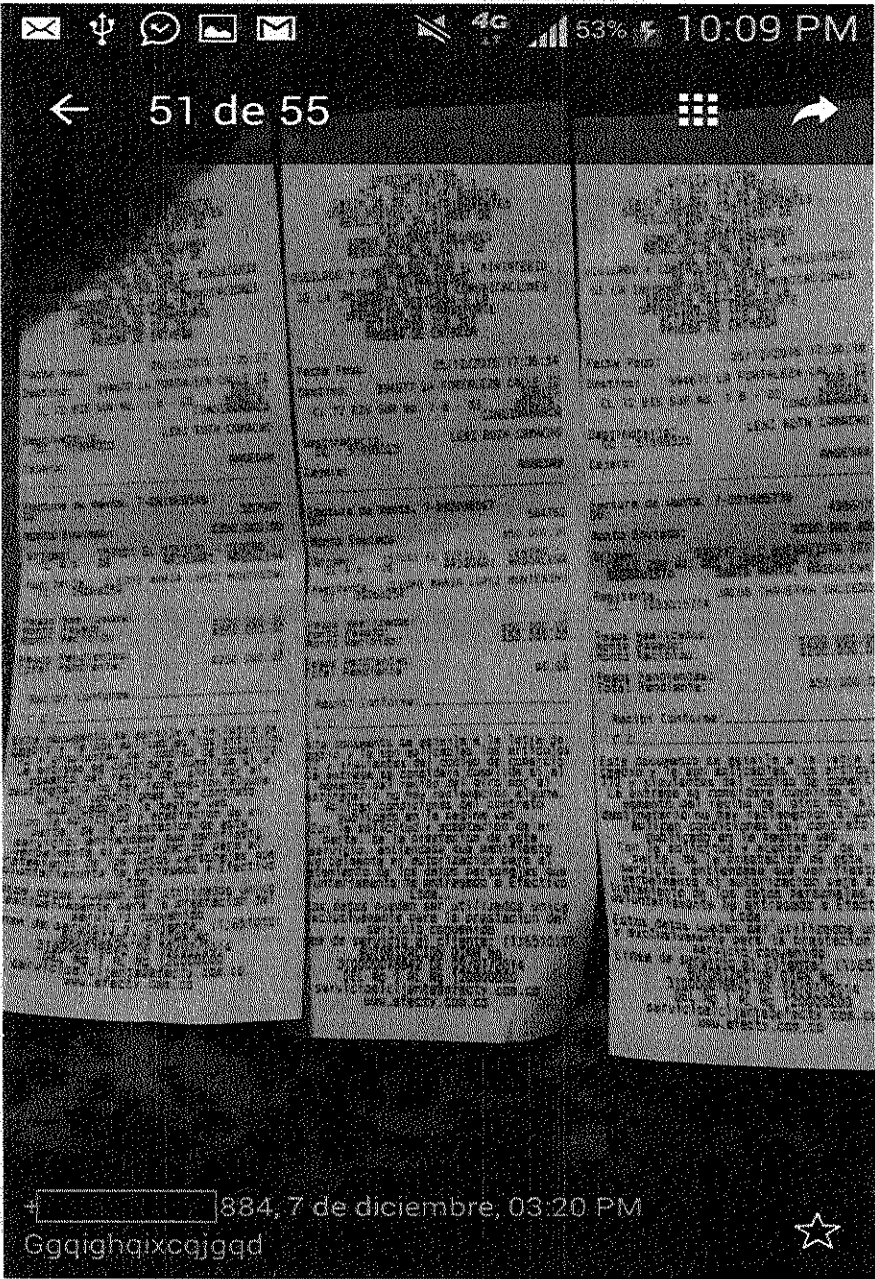
RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 22

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

Depende el éxito de tu inversión.. EL ENVIO SE REALIZARA POR EFECTY PARA LA SRA: CESIA CHAVERRA SALCEDO CC: 1.082.246.313. POR VALOR DE \$100.000 LIBRES EL DIA JUEVES 1 DE DICIEMBRE. RECUERDA QUE DE TU PUNTUALIDAD Y

6.1.9. CLEOFÉ MARÍA LÓPEZ

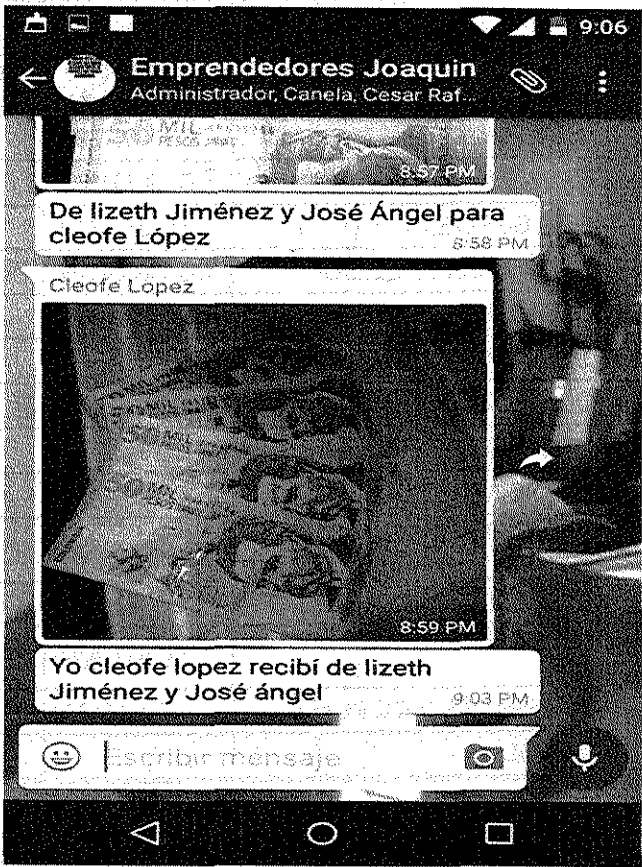
Sobre la señora Cleofé María López, se recibieron imágenes del grupo "EMPREDADORES" que dan cuenta que ha recibido la suma de ochocientos mil pesos m/cte (\$800.000), así:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 23

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo “EMPREDADORES” o “Ggqighqxcqjgq” y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



Por su parte, la información correspondiente a la compañía de giro postal a través de la cual las personas vinculadas al esquema piramidal “EMPREDADORES” enviaron entre ellos los giros de dinero, permitió evidenciar que en el citado grupo existen al menos veintisiete (27) receptores de recursos con cuarenta y ocho (48) aportantes, así:

No. CONSECUTIVO	NOMBRE RECEPTOR	DOCUMENTO RECEPTOR	No. APORTANTES	Vr. TOTAL
1	JAIME LUIS DIAZGRANADOS ALMARALES	CC 72287288	5	600.000
2	JESUS HERNANDO VIDAL ARIAS	CC 6419057	8	800.000
3	ELVER VILLAMIL	CC 6910517	3	700.000
4	JOSE DEIBY VIDAL VIDAL	CC 6406948	3	300.000
5	ALICIA RUBIO MORALES	CC 28627839	3	669.000
6	JOSE EDILSON VINAZCO OTAVO	CC 1032423075	2	200.000
7	BERTA BEATRIZ BERDUGO ZUÑIGA	CC 39025115	2	400.000
8	RODRIGO ANTONIO VILLAREAL PARRA	CC 1113645913	2	300.000
9	JORGE OSVALDO DÍAZ URREA	CC 14252852	2	362.000
10	WILFRAN ROMÁN PEÑA CLAVIJO	CC 14013549	1	1.000.000
11	ROSALBA MELÉNDEZ N A	CC 37547844	1	200.000
12	MILTON GARCIA LINARES	CC 15878470	1	100.000
13	ALEYDA QUINTERO QUIROGA	CC 29704497	1	100.000
14	PEDRO MAESTRE	CC 85446553	1	120.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 24

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

No. CONSECUTIVO	NOMBRE RECEPTOR	DOCUMENTO RECEPTOR	No. APORTANTES	Vr. TOTAL
15	DORA ELIZABETH MARTINEZ	CC 1030673287	1	300.000
16	YENIS PAOLA DÍAZ JIMÉNEZ	CC 1067031895	1	100.000
17	ANA MILENA GUERRERO	CC 37278746	1	120.000
18	CARMEN ARPUSHANA BALLESTA	CC 1065641296	1	100.000
19	ANDRES MALDONADO LOZANO	CC 72296040	1	135.000
20	MY LEYDY YOJANA MORALES SIERRA	CC 52999091	1	482.524
21	GERARDO TOLOZA MARTINEZ	CC 91466097	1	100.000
22	JANIER TROCHEZ CASTRO	CC 94326796	1	100.000
23	HÉCTOR GARCIA PASO	CC 85444572	1	100.000
24	MANUEL SALVADOR SANCHEZ ESPINOSA	CC 6415286	1	100.000
25	YOLANDA CASTILLO TRIANA	CC 40245298	1	100.000
26	MARIA DEL PILAR ZAMBRANO NAVARRO	CC 52339360	1	100.000
27	MARIA ROSMIRA PRECIADO PÉREZ	CC 22058300	1	800.000
TOTAL			48	7.488.524

6.2. OTROS HALLAZGOS

En la informa recibida en esta SFC se observa que el esquema piramidal "EMPREDEDORES" está teniendo problemas con los pagos y registra cambios en la estructura. Veamos:

608  
Buenas noches para todos me dirijo a todos los referidos de la señorita johana Tere botello soy Johanna Morales yo encabezo el grupo en donde ustedes están los q estén interesados en seguir el proyecto comuniquense con migo por el interno gracias

475  
Buenas noches para todos me dirijo a todos los referidos de la señorita johana Tere botello soy Johanna Morales yo encabezo el grupo en donde ustedes están los q estén interesados en seguir el proyecto comuniquense con migo por el interno gracias

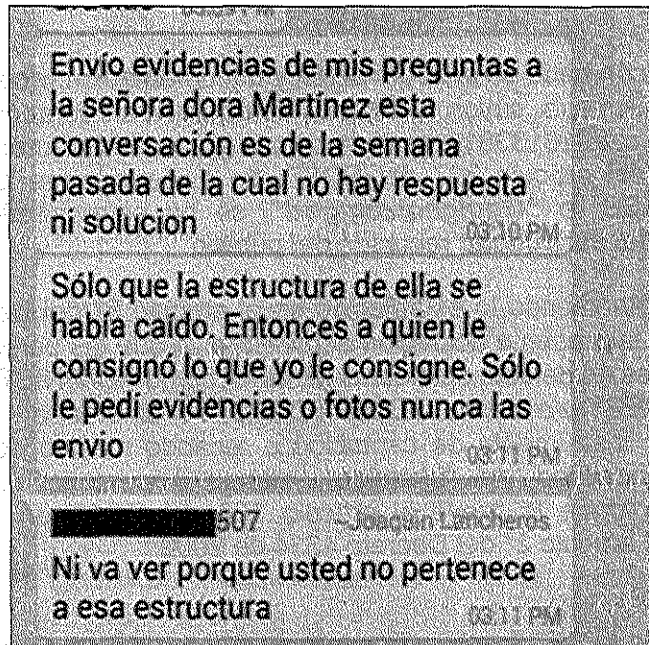
De la misma manera, se observa que uno de los participantes muestra su inconformidad frente a los pagos efectuados por una persona a quien él le entregó dinero. Veamos:



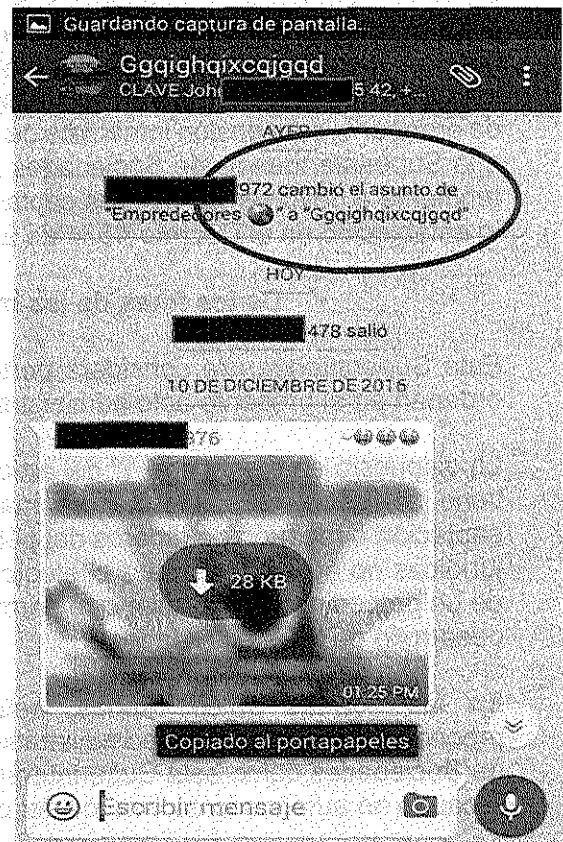
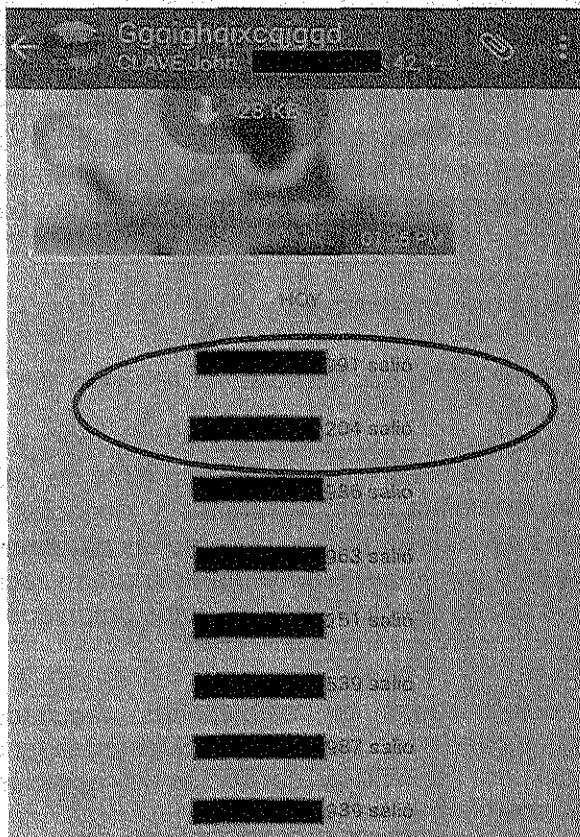
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 25

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcqiogg" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.



Con base en una imagen allegada, se da cuenta que el grupo "EMPREDADORES" cambió de nombre al de "Ggqighqixcqiogg", a la vez que se observa el retiro de varios de sus integrantes, incluyendo su SPONSOR señora AURA CATALINA GUTIERREZ. Veamos:



(...)"

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

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 26

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

**SÉPTIMO.** Que con base en la información y documentación recaudada en la presente actuación administrativa, cuyos resultados se encuentran contenidos en el informe de visita extra situ No. 2016133819, rendido bajo la gravedad del juramento en los términos del numeral 3° del artículo 337 del EOSF, se evidenció que bajo la denominación "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgq", se ha estructurado y desarrollado un esquema piramidal para captar recursos del público.

Por lo anterior, atendiendo lo establecido en el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008, está probado en la presente actuación administrativa que las personas relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, como ADMINISTRADORES del grupo "EMPREDADORES" y/o como RECEPTORAS de dineros en el mismo esquema, constituyeron 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**

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



# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 27

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

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 1° 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 1° del numeral 1° 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.

**NOVENO.** Que en el artículo 1° 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 1° 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.** 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 el correspondiente informe de inspección como a lo largo de esta medida administrativa, el Superintendente Delegado para Intermediarios Financieros, en cumplimiento de lo previsto en el numeral 6° del artículo 11.2.1.4.35 del Decreto 2555 de 2010, recomendó al Superintendente Adjunto para Supervisión Institucional adoptar respecto de las personas que conforman el grupo "EMPREDADORES" como ADMINISTRADORAS y/o como RECEPTORAS de dinero, relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, y contra el grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcjqgd" y la persona que lo organiza o SPONSOR, 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 PRIMERO.** 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 SEGUNDO.** Que conforme a lo dispuesto en el considerando anterior, por haber establecido la SFC, que respecto de la actividad realizada por las personas que figuran como ADMINISTRADORES del grupo "EMPREDADORES" y/o como

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 28

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

RECEPTORAS de dinero, relacionadas en el considerando sexto de esta medida administrativa y contra el grupo denominado "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y la persona que lo organiza o SPONSOR, se configuran hechos objetivos en los términos del artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, que indican operaciones de captación o recaudo de dineros del público en un esquema piramidal, en virtud del cual se vincularon al menos ciento treinta y un (131) personas quienes en algún momento de la operación han entregado una suma de dinero, en este caso, cien mil pesos m/cte (\$100.000) cada una, para un total de trece millones cien mil pesos m/cte (\$13.100.000), a la espera de recibir cada una como reciprocidad o ganancia por la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000), en tal sentido la SFC 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 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.

**DÉCIMO TERCERO.** Que para efecto de la notificación de este acto administrativo es necesario tener presente que la pirámide "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq", desarrolla la actividad de captación no autorizada de dineros del público, de forma virtual, mediante el grupo de conversación privado que está activo en el aplicativo WhatsApp creado exclusivamente con tal objetivo, razón por la cual no se conoce información sobre el domicilio de la misma ni de algunas de las personas que la conforman.

La circunstancia anteriormente mencionada, impide que se notifique este acto administrativo en la forma prevista 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, mediante la notificación personal o subsidiariamente por aviso fijado en el lugar público de las oficinas de la administración del domicilio social.

En consecuencia y de conformidad con lo establecido en los artículos 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, sobre la notificación personal y por aviso, se procederá a notificar la presente medida administrativa mediante la publicación por un término de cinco (5) días, en la página electrónica de esta Superintendencia y en el lugar de acceso al público que tiene esta Entidad, de una citación dirigida a los destinatarios de la misma junto con el respectivo aviso de notificación y con la advertencia que la notificación se considerará surtida al finalizar el día siguiente al retiro del aviso.

Para las personas respecto de las cuales sí está determinado su domicilio, la notificación se cumplirá de conformidad con lo ordenado en el numeral 4° del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, ya citado.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

## RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** al esquema piramidal que se identifica como "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y a la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que a las personas que figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de recursos en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de esta resolución, 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 conocida como "pirámide", en virtud de la cual se vincularon al menos ciento treinta y una (131) personas quienes entregaron, en este caso, cien mil pesos m/cte, (\$100.000)

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 30

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

**ARTÍCULO OCTAVO. 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 del esquema piramidal que se identifica como "EMPREDEDORES", o "Ggqighqixcqjgq" y de la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que de las personas relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, 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 NOVENO. 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 fondos de inversión colectiva, de los cuales sean titulares o beneficiarios los responsables del esquema piramidal que se identifica como "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq" y de la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que las personas relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, 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.

**ARTÍCULO DÉCIMO. NOTIFICAR PERSONALMENTE y POR AVISO** de conformidad con lo establecido en los artículos 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, el presente acto administrativo mediante la publicación por un término de cinco (5) días, en la página electrónica de esta Superintendencia y en el lugar de acceso al público que tiene las instalaciones de esta Entidad, de una citación dirigida a las personas que dentro del territorio nacional figuran como organizadores o SPONSOR del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgq", que opera mediante el chat de conversación privada creado en el aplicativo WhatsApp, al igual que a las personas que dentro del territorio nacional figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de dinero en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo o a quien las represente, junto con el respectivo aviso de notificación y con la advertencia que la notificación se considerará surtida al finalizar el día siguiente al retiro del aviso.

En dicha comunicación se advertirá que contra la presente medida administrativa 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, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

**ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. 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 MARIO ALEXANDER ROMERO SALCEDO identificado con la cédula de ciudadanía No. 7.635.887 con domicilio en la ciudad de Bucaramanga, al igual que a JENNY MARÍA CHAVERRA SALCEDO identificada con la cédula de ciudadanía No. 57.462.458 y residente en la ciudad de Santa Marta, en su

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 29

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcjqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

cada una, para un total de trece millones cien mil pesos m/cte (\$13.100.000), a la espera de recibir cada una como reciprocidad o ganancia la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000), derivada de los recursos que entreguen los demás afiliados. 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 el grupo "EMPREDEDORES", o "Ggqighqixcjqgq", y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que respecto de las personas que figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de dinero en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, 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.

**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 "EMPREDEDORES", o "Ggqighqixcjqgq", y a la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que a las personas que figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de dineros en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, 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. 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 del esquema piramidal que se identifica como "EMPREDEDORES", o "Ggqighqixcjqgq" y de la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que de las personas relacionadas en el considerando sexto de este acto administrativo, 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.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1592 DE 2016 Hoja No. 31

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcqqgq" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de este acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o de receptoras de recursos dentro del citado grupo.

calidad ADMINISTRADORES de la pirámide conocida como "EMPREDADORES" o "Ggqighqixcqqgq", 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, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

Dada en Bogotá D. C., a los      días del mes de diciembre de 2016

**23 DIC 2016**

**EL SUPERINTENDENTE DELEGADO ADJUNTO  
PARA SUPERVISIÓN INSTITUCIONAL**

**LUZ ÁNGELA BARAHONA POLO**

