

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0710 DE 2017

(15 MAY 2017)

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

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

En uso de las atribuciones legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el Decreto 4334 de 2008, en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, en el numeral 9° del artículo 11.2.1.4.10. del Decreto 1848 del 15 de noviembre de 2016, en el numeral 1° del artículo 3° y en los artículos 79 y 80 de la Ley 1437 de 2011- Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, además de lo dispuesto en el artículo 168 del Código General del Proceso y,

CONSIDERANDO:

PRIMERO.- Que mediante la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016, el Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional, con fundamento en lo establecido en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF) y de acuerdo con lo previsto en el numeral 2° del artículo 11.2.1.4.34. del Decreto 2555 de 2010 vigente para la época de los hechos, y en armonía con lo dispuesto en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, ordenó al esquema piramidal identificado como “EMPREDADORES” o “Ggqighqixcjqjgd” 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 dicho proveído, 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) cada una, a la espera de recibir como reciprocidad o ganancia individual la suma de doce millones ochocientos mil pesos m/cte (\$12.800.000), derivada de los recursos que entregaron 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: Resulta imperativo precisar que mediante el Decreto 1848 de 2016 se modificó la estructura de la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante SFC), en virtud de lo cual las funciones asignadas anteriormente al Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional en los términos del Decreto 2555 de 2010 fueron asignadas al Despacho del Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, según se desprende de los numerales 8, 9 y 10 del artículo 11.2.1.4.10, entre otros, del mencionado Decreto 1848.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE 0000

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 2

Para los presentes efectos se destaca que el numeral 9° del artículo 11.2.1.4.10 precitado dispuso que corresponde a esta Delegatura: *"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."*

SEGUNDO.- Que la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 proferida por esta Entidad fue notificada a la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA, identificada con la cédula de ciudadanía No. 33.994.344, mediante aviso publicado en la página electrónica de esta Entidad y en lugar de acceso al público el 11 de enero de 2017 y desfijado el 17 de enero de 2017, siendo surtida la notificación el 18 de enero de 2017, en cumplimiento a lo consagrado en el artículo 69 de la Ley 1437 de 2011, norma según la cual *"Cuando se desconozca la información sobre el destinatario, el AVISO con copia íntegra del acto administrativo se publicará en la página electrónica y en un lugar visible al público de la respectiva entidad por el término de cinco (5) días hábiles, con la advertencia que la notificación se entenderá surtida el día siguiente a la desfijación del AVISO."*

TERCERO.- Que la Resolución 1592 de 2016, objeto de impugnación, dispuso:

" (...) ORDENAR al esquema piramidal identificado como "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgqd" 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 dicho proveído, 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) 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. (...)"

CUARTO.- Que como fundamento para adoptar la decisión por parte de la SFC de ordenar al esquema piramidal identificado como "EMPREDEDORES" o "Ggqighqixcqjgqd" al igual que a las personas que figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de recursos en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de dicho proveído, 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", se pueden referir de manera sintética los siguientes apartes de la Resolución 1592 de 2016 que es objeto de impugnación:

"(...)"

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 afilia 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).

"(...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0710 DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 3

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

(...)

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:

(...)

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:

(...)"

Después de hacerse una relación de las características detectadas en la operación realizada por el grupo denominado "EMPREDEDORES", según el detalle de las mismas que reposa en las hojas 10 a 14 de dicho acto administrativo, la SFC logró precisar en el considerando séptimo del citado proveído que:

"(...)"

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 "EMPREDEDORES" o "Ggqghqxcqjgd", 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 "EMPREDEDORES" 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.

"(...)"

QUINTO.- Que la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA, dentro del término legal y mediante el escrito radicado en esta SFC el 30 de enero de 2017 bajo el número 2016139306-019 en el cual consta la presentación personal ante autoridad notarial el 27 de enero de 2017, interpuso recurso de reposición contra la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 expedida por la SFC, en el cual invoca el derecho fundamental al mínimo vital a partir del cuestionamiento por la imposición de una medida cautelar consistente en el bloqueo de las cuentas bancarias de salarios destinados a cubrir los gastos mínimos del hogar y por ende, solicita se revoque la decisión impugnada y el levantamiento de cualquier medida cautelar que afecte su cuenta de ahorros.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 4

SEXTO.- Que se procederá a decidir de fondo el presente recurso en uso de las atribuciones legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 del EOSF, en concordancia con lo previsto en el Decreto 4334 de 2008, en el artículo 2.18.2.1. del Decreto 1068 de 2015, en el numeral 9° del artículo 11.2.1.4.10. del Decreto 1848 del 15 de noviembre de 2016, en el numeral 1° del artículo 3° y en los artículos 79 y 80 de la Ley 1437 de 2011- Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, además de lo dispuesto en el artículo 168 del Código General del Proceso. Con tal fin, se presentarán en primera instancia los argumentos de la recurrente en el mismo orden por ella expuestos y seguidamente se expondrán las consideraciones que sobre los mismos encuentra procedente formular esta Superintendencia:

6.1. Argumentos de la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA

Manifiesta la recurrente, la protección del derecho al mínimo vital y cita una referencia jurisprudencial para concebir su reconocimiento derivado de los principios de estado social de derecho, dignidad humana y solidaridad, en concordancia con los derechos fundamentales a la vida, a la integridad personal y a la igualdad en la modalidad de decisiones de protección especial a personas en situaciones de necesidad manifiesta.

Continúa: "(...) El objeto del derecho fundamental al mínimo vital abarca todas las medidas positivas o negativas constitucionalmente ordenadas con el fin de evitar que la persona se vea reducido en su valor intrínseco como ser humano debido a que no cuenta con las condiciones materiales que le permitan llevar una existencia digna. Es por ello que institucionales (SIC) como la inembargabilidad de parte del SALARIO, la prohibición de la confiscación, la indisponibilidad de los derechos laborales o el amparo de pobreza, entre otros constituyen ejemplos concretos del mencionado límite inferior que excluye ciertos recursos materiales de la competencia dispositiva del estado o de otros particulares."

Y agrega que : "(...) El derecho fundamental al mínimo vital, concretamente en lo que se refiere a las condiciones materiales básicas e indispensables para asegurar una supervivencia digna y autónoma, constituye un límite, al poder impositivo del estado y un mandato que orienta la intervención del estado en la economía. (...) "

Finaliza su escrito bajo la consideración de haberle sido violado el derecho a la defensa al no ser escuchada y referir unos giros mediante Efecty por unos montos que no demuestran que los recibió.

En efecto manifiesta:

"(...)"

escrito hoy contestación al recurso de reposición contra la resolución No. 1592 del 23 de Diciembre de 2016 donde se decidió colocar una medida cautelar como bloquear las cuentas bancarias de salarios donde dicho dinero es utilizado para los gastos mínimos del hogar (DERECHO FUNDAMENTAL AL MINIMO VITAL). " El derecho fundamental al mínimo vital ha sido reconocido desde 1992 en forma extendida y reiterada por la jurisprudencia constitucional de la corte como un derecho que se deriva de los principios de estado social de derecho , dignidad humana y solidaridad , en concordancia con los derechos fundamentales a la vida , a la integridad personal y a la igualdad en la modalidad de decisiones de protección especial a personas en situación de necesidad manifiesta , dado el carácter de derechos directos e indirectamente aplicaciones de los citados derechos.

El objeto del derecho fundamental al mínimo vital abarca todas las medidas positivas o negativas constitucionalmente ordenadas con el fin de evitar que la persona se vea reducido en su valor intrínseco como ser humano debido a que no cuenta con las condiciones materiales que le permitan llevar una existencia digna. Es por ello que institucionales como la inembargabilidad de parte del SALARIO , la prohibición de la confiscación , la indisponibilidad de los derechos laborales o el amparo de pobreza , entre otros constituyen ejemplos concretos del mencionado límite inferior que excluye ciertos recursos materiales de la competencia dispositiva del estado o de otros particulares.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0710 DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 5

El derecho fundamental al mínimo vital, concretamente en lo que se refiere a las condiciones materiales básicas e indispensables para asegurar una supervivencia digna y autónoma, constituye un límite, al poder impositivo del estado y un mandato que orienta la intervención del estado en la economía.

A través de este breve recuento jurisprudencial vemos como la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA nos impuso una medida cautelar a las cuentas de ahorros donde percibimos nuestro salario y a si perjudicándonos para NO poder sufragar nuestros gastos mínimos (afectando el DERECHO FUNDAMENTAL AL MINIMO VITAL) soy una persona que cuento con un núcleo familiar que sostener y mantener como lo son mi hijo, al no poder retirar el dinero de mi salario me veo afectada como lo dice el resuelve de la referida resolución en el ARTICULO PRIMERO PARAGRAFO PRIMERO " el alcance dela medida administrativa que se adopta contra el grupo " EMPRENEDORES" O " G gqghqixcqlqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR al igual que respecto de las personas que figuran como ADMINISTRDORES Y/o receptores de dinero en el mismo , relacionados en el considerando sexto de este acto administrativo , es únicamente respecto de los recursos del publico captados o recaudos masivamente en forma no autorizada PERO NO AFECTA SU ACTIVIDAD LICITA " vemos que si está afectando nuestro salario que es proveniente de mi trabajo que es lícito como auxiliar de servicios en la empresa COSMO ASEOS y me han bloqueado la cuenta de ahorros número 160769902 donde consignan mi salario en el banco AV VILLAS ordenada por la empresa COSMO ASEOS PARA LA CONSIGNACION DE MIS SALARIOS y así poder vivir digna mente pido a la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA le levante la medida cautelar puesta a mi cuenta de ahorros para poder sufragar mis necesidades y utilizar mi salario en mis necesidades básicas .

Vemos claramente que en esta resolución se ha violado todo el derecho a la defensa toda vez de que no he sido escuchada, se basan en unas pruebas como giros que pueden ser a cualquier persona y por eso ya se encuentran vinculados a una investigación administrativa como envíos de efecty en esta resolución se habla de que se ha recibido unos montos pero no se demuestra si se ha recibido lo que se manifiesta pues yo nunca recibí lo que la superintendencia dice. Más cuando a cada uno los nombra como administradores y darle credibilidad a un anónimo que no lleva nombre identificación plena de una persona y a si iniciar un proceso administrativo como tal vamos más allá para decir que esta es una pirámide tendría que la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA tener conocimiento de quien la inició para así tener el conocimiento real del verdadero administrador como también del fundador dela misma. Lo único que hecho en mi vida es trabajar honesta mente para poder sostener mi núcleo familiar.

(...)

PRETENSIONES

PRIMERO: Pido muy comedidamente se revoque la decisión tomada en colocar la medida cautelar a la cuenta de ahorros número 160769902 del banco AV VILLAS por ser una cuenta única exclusivamente para la consignación de mi salario como empleada dela empresa COSMO ASEOS que dicho dinero es para los gastos mínimos vitales por ser mi salario devengado legalmente y para el sustento de mi núcleo familiar.

SEGUNDO: SE REVOQUE todo el resuelve de la resolución número 1592 del 23 de dic de 2016 por los motivos ante expuestos.

(...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 6

6.2. De la petición probatoria

Que en orden a abordar el análisis de los argumentos expuestos por la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA procede hacer referencia en primera instancia a las pruebas que solicitó se practiquen, siendo las siguientes: "(...): 1. *Certificación de apertura de la cuenta de ahorros para la consignación de sus salarios.* 2. *Certificación laboral y dos desprendibles de pago de la empresa COSMO ASEOS, de donde se devenga los salarios.*

Este Despacho, mediante Auto No. 020 del 29 de marzo de 2017, el cual fue debidamente notificado el 27 de abril de 2017 y con el fin de garantizar el derecho de defensa y contradicción de la investigada, procedió a decidir sobre la procedibilidad de decretar como pruebas tales documentos, a efectos de esclarecer los hechos que se controvierten en la presente actuación.

En tal oportunidad, con fundamento en lo previsto en el artículo 168 del Código General del Proceso, en armonía con lo dispuesto en el inciso 3° del artículo 2° del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo – Ley 1437 de 2011, se enfatizó en que las pruebas tienen como finalidad la búsqueda de la verdad, de ahí la necesidad de que las pruebas que se aporten o se practiquen sean conducentes, pertinentes y eficaces para otorgar certeza a quien falla acerca de los hechos configurativos del ejercicio ilegal de la actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de inspección, control y vigilancia.

Se le precisó a la recurrente que la decisión adoptada por la SFC se fundamentó, entre otros medios probatorios, en la información suministrada por la compañía operadora de giros postales Efecty, que fue allegada mediante comunicación radicada con el No. 2016133819-011-000 del 16 de diciembre de 2016, en la que se indica que dentro del periodo comprendido entre el 01 de noviembre hasta el 07 de diciembre de 2016, se reportaron unos movimientos giros admitidos y entregados (montos recaudados y pagados) de un grupo de personas plenamente identificadas tanto por el remitente como por el destinatario, dentro de las cuales se encuentra su nombre como destinataria y destinataria final en los giros Nos.7089914496 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 8:54:00 a.m. y fecha y hora de pago el 11 de noviembre de 2016 a las 5:04:00 p.m., 7089961116 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:54:00 a.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:05:00 p.m., 7089968668 realizado el 11 de noviembre de 2016 con fecha de creación a las 12:39:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 7089980916 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 02:10:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 7090009202 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 03:44:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 7090092515 realizado el 12 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:06:00 a.m. y fecha y hora de pago del 15 de noviembre de 2016 a las 5:56:00 p.m., 7090107658 realizado el 12 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:50:00 a.m. y fecha y hora de pago del 15 de noviembre de 2016 a las 5:56:00 p.m., 7090377704 realizado el 16 de noviembre de 2016 con hora de creación 10:25:00 a.m. y fecha y hora de pago del 16 de noviembre de 2016 a las 4:54:00 p.m. y el 7092909603 realizado el 06 de diciembre de 2016 con hora de creación 09:37:00 a.m. y fecha y hora de pago del 06 de diciembre de 2016 a las 6:25:00 p.m., por las sumas de \$100.000 pesos m/cte, mayoritariamente de \$400.000 pesos m/cte y uno por \$385.437 pesos m/cte, en los figuran como remitentes los señores Aryenson Vidal Trochez, Daniela Leguizamo, Astrid Jaleidy Cuesta Medina., Jhoan Erley Rivas Osorio, Ingrid Yiseth Quintero Guzmán, Jaime Luis Diazgranados Almarales y Jenny María Chaverra Salcedo, quienes a su turno aparecen como destinatarias y/o remitentes de giros dentro del esquema piramidal.¹

De otra parte, Usted también figuró como remitente del giro No. 7090479498 realizado el 16 de noviembre de 2016 con hora de creación 04:50:00 p.m. y fecha y hora de pago el 18 de noviembre de 2016 a las 11:03:00 a.m.

¹ Conforme se refirió en el considerando sexto (páginas 2 a 24) de la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 expedida por la SFC.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 7

Se le indicó que esta claridad reposaba igualmente en la página 20 de la Resolución 1592 de 2016 objeto de impugnación, en cuyo punto 6.1.7. se presentaba una amplia ilustración sobre su calidad de receptora de dineros, con identificación de las personas de quien recibió recursos, sin perjuicio de las demás pruebas que fueron citadas en dicho acto administrativo, como ejemplo para dar más claridad a la explicación de los hechos notorios de captación no autorizada de dineros en que incurrió.

Pese a que se consideró que la documentación allegada por la recurrente no resultaban ser de gran utilidad² en la medida en que si bien se acreditaba mediante ella que la señora POSADA GUEVARA tenía un vínculo laboral desde el 24 de agosto de 2016 con la empresa Cosmo Aseos S.A. y que en virtud del mismo se abrió una cuenta bancaria en el Banco AV Villas, no se logró desvirtuar con ella las consignaciones que recibió mediante los giros relacionados en forma anterior a través de la Empresa Operadora de Giros Postales Efecty. No obstante, a efectos de ser garantista del derecho de defensa y debido proceso, la SFC accedió a la incorporación de las pruebas solicitadas en la presente actuación administrativa y procedió de oficio a decretar la incorporación al expediente de otras que este Despacho consideró pertinentes.

En efecto, se incorporó a esta investigación para efectos de resolver el recurso de reposición interpuesto, todo aquel material probatorio que permitió a la SFC determinar que Usted participó en el grupo "EMPREDEDORES" o también "Gggighqixcjqgd" que venía operando en la red WhatsApp, a través de la que se venían realizando operaciones de captación o recaudo de dineros bajo la modalidad conocida como "pirámide".

Por consiguiente, en el Auto No. 020 del 29 de marzo de 2017 se resolvió decretar la incorporación al expediente de los siguientes documentos:

"(...)

ARTÍCULO PRIMERO: DECRETAR la incorporación al expediente de los siguientes documentos:

- Informe de inspección extra-situ No. 2016133819 de la SFC junto con sus anexos que hacen parte del mismo. Dentro de ellos reposa la comunicación radicada con el No. 2016133819-011-000 del 16 de diciembre de 2016 de la Compañía Operadora Giros Postales Efecty, mediante la que se indica que dentro del periodo comprendido entre el 01 de noviembre hasta el 07 de diciembre de 2016, se reportaron unos movimientos de giros admitidos y entregados (montos recaudados y pagados), de las personas que figuraron vinculadas al esquema piramidal "EMPREDEDORES".
- Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016, mediante la cual la SFC adoptó la medida de intervención respecto del grupo "EMPREDEDORES" o "Gggighqixcjqgd" y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de ese acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y/o receptores de recursos dentro del citado grupo.

ARTÍCULO SEGUNDO: DECRETAR la incorporación de la documentación que la recurrente solicitó fuera considerada como prueba: 1. Certificación de apertura de la cuenta de ahorros para la consignación de sus salarios. 2. Certificación laboral y dos desprendibles de pago de la empresa COSMO ASEOS, de donde se devenga los salarios.

"(...)"

6.3. Consideraciones de la SFC

En primer lugar se reitera que la medida de intervención adoptada mediante la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 respecto del esquema piramidal identificado como

² En efecto se recuerda que "(e)n general, la utilidad de la prueba se fundamenta en que el medio probatorio debe ofrecer algún servicio al proceso"⁵.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 8

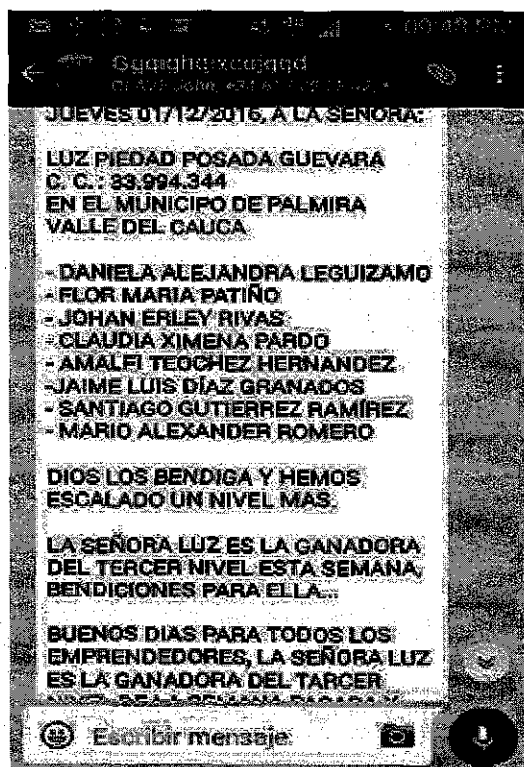
"EMPREDADORES" o también "Gggighqixcagqd", en virtud de la cual se ordenó la suspensión inmediata de las operaciones de captación o recaudo de dineros bajo la modalidad conocida como "pirámide", se predicó respecto de los sujetos referidos en el considerando sexto de dicho pronunciamiento. Fue así como tal medida recayó directamente sobre el grupo "EMPREDADORES", también denominado "Gggighqixcagqd"; la persona que lo organizó o "SPONSOR"; las personas que figuran como "ADMINISTRADORES del mismo" quienes según la información allegada a esta SFC sobre el Chat de "EMPREDADORES" que obra en el informe de inspección y en los documentos que lo soportan, recibieron dineros dentro del citado esquema piramidal; al igual que sobre los demás integrantes de "EMPREDADORES" o también "Gggighqixcagqd" que recibieron recursos, entre las cuales, según consta en la información correspondiente a la compañía de giros de dineros y a las imágenes del chat de conversación que operó en el aplicativo WhatsApp, figura Usted.

De acuerdo con lo anterior, este Despacho procederá a efectuar el análisis de su situación puntual, así:

Tal y como se explicó en el acto administrativo objeto de impugnación, puntualmente en el considerando sexto, las personas que allí se relacionaron se identificaron a partir de los números de celular que para efecto de dicho pronunciamiento se presentaron con los tres últimos dígitos de cada uno, la participación de dichas personas que aparecieron para la fecha de la expedición de la Resolución recurrida en el soporte probatorio que obra en el expediente número 2016139306 el cual ha estado en las dependencias de esta Superintendencia a disposición de cada una de los destinatarios de la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016, incluida la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA, se evidencia en las imágenes de las conversaciones y en las fotos que se enviaron quienes conforman el esquema piramidal conocido como "EMPREDADORES" o "Gggighqixcagqd" usando para el efecto el chat o grupo de conversación que opera en el aplicativo WhatsApp bajo dicha denominación.

En efecto, en el informe de inspección y en los documentos que lo soportan obran las siguientes imágenes, en las cuales se observa claramente su nombre, el número de la línea celular que empleó para tal fin y la condición de administrador del grupo. Veamos:

(...)



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0710 DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 9

Por su parte, la información correspondiente a la compañía de giro postal a través de la cual las personas vinculadas al esquema piramidal "EMPREDEDORES" enviaron entre ellos los giros de dinero, permitió evidenciar que en el citado grupo existen al menos veintiséis (36) receptores (INCLUYENDO ADMINISTRADORES) de recursos con noventa y siete (97) aportantes, así:

(...)

3	LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA	CC 33994344	9	3.275.000
---	---------------------------	-------------	---	-----------

(...)

4.4.3.1. LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA

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

No. DE GIRO	DOCUMENTO REMITENTE No.	NOMBRE REMITENTE	NOMBRE PAÍS DESTINO	VALOR	FECHA Y HORA PAGO
7092908503	CC 1112221633	ARYENSON TROCHEZ	PALMIRA - CARAVERAL	575.000	06/12/2016 06:25:00 p.m.
7089914496	CC 1112221633	ARYENSON TROCHEZ	PALMIRA - CARAVERAL	400.000	11/11/2016 05:04:00 p.m.
7089961116	CC 1031174957	DAMELA LEGUIZAMO	PALMIRA - CARAVERAL	400.000	11/11/2016 05:05:00 p.m.
709009202	CC 28575461	CLAUDIA XIMENA PARDO TEJES	PALMIRA - CARAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089980916	CC 0032070131	JHON ERLEY RIVAS OSORIO	PALMIRA - CARAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7089986668	CC 52274475	ASTRID JAILEIDY COSTA MEDINA	PALMIRA - CARAVERAL	400.000	11/11/2016 05:06:00 p.m.
7090107658	CC 12287785	JAMIE DIACORNUADOS ALVARALES	PALMIRA - PALMIRA CENTRO	200.000	15/11/2016 05:55:00 p.m.
7090092515	CC 1016552204	INGRID 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	100.000	16/11/2016 04:54:00 p.m.
TOTAL LUZ PIEDAD POSADA				3.275.000	

(...)"

En segundo lugar, como se expuso anteriormente, se precisa a la recurrente que la decisión adoptada por la SFC se fundamentó, entre otros medios probatorios, en la información suministrada por la compañía operadora de giros postales Efecty, que fue allegada mediante comunicación radicada con el No. 2016133819-011-000 del 16 de diciembre de 2016, en la que se indica que dentro del periodo comprendido entre el 01 de noviembre hasta el 07 de diciembre de 2016, se reportaron unos movimientos de giros admitidos y entregados (montos recaudados y pagados) de un grupo de personas plenamente identificadas tanto por el remitente como por el destinatario, dentro de las cuales se encuentra su nombre como destinatario y destinatario final en los giros Nos.7089914496 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 8:54:00 a.m. y fecha y hora de pago el 11 de noviembre de 2016 a las 5:04:00 p.m., 7089961116 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:54:00 a.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:05:00 p.m., 7089968668 realizado el 11 de noviembre de 2016 con fecha de creación a las 12:39:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 7089980916 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 02:10:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 709009202 realizado el 11 de noviembre de 2016 con hora de creación 03:44:00 p.m. y fecha y hora de pago del 11 de noviembre de 2016 a las 5:06:00 p.m., 7090092515 realizado el 12 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:06:00 a.m. y fecha y hora de pago del 15 de noviembre de 2016 a las 5:56:00 p.m., 7090107658 realizado el 12 de noviembre de 2016 con hora de creación 11:50:00 a.m. y fecha y hora de pago del 15 de noviembre de 2016 a las 5:56:00 p.m., 7090377704 realizado el 16 de noviembre de 2016 con hora de creación 10:25:00 a.m. y fecha y hora de pago del 16 de noviembre de 2016 a las 4:54:00 p.m. y

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 10

el 7092909603 realizado el 06 de diciembre de 2016 con hora de creación 09:37:00 a.m. y fecha y hora de pago del 06 de diciembre de 2016 a las 6:25:00 p.m., por las sumas de \$100.000 pesos m/cte, mayoritariamente de \$400.000 pesos m/cte y uno por \$385.437 pesos m/cte, en los figuran como remitentes los señores Aryenson Vidal Tróchez, Daniela Leguizamo, Astrid Jaleidy Cuesta Medina., Jhoan Erley Rivas Osorio, Ingrid Yiseth Quintero Guzmán, Jaime Luis Diazgranados Almarales y Jenny María Chaverra Salcedo, quienes a su turno aparecen como destinatarias y/o remitentes de giros dentro del esquema piramidal.³

También se encontró que Usted fue remitente del giro No. 7090479498 realizado el 16 de noviembre de 2016 con hora de creación 04:50:00 p.m. y fecha y hora de pago el 18 de noviembre de 2016 a las 11:03:00 a.m.

Se le indicó que esta claridad reposaba igualmente en la página 20 de la Resolución 1592 de 2016 objeto de impugnación, en cuyo punto 6.1.7. se presentaba una amplia ilustración sobre su calidad de receptora de dineros, con identificación de las personas de quien recibió recursos, sin perjuicio de las demás pruebas que fueron citadas en dicho acto administrativo, como ejemplo para dar más claridad a la explicación de los hechos notorios de captación no autorizada de dineros en que incurrió.

Además, la consulta que se hizo de su cédula de ciudadanía en la página web de la Procuraduría General de la Nación, www.procuraduria.gov.co, pestaña "ingresar, Consulta o expedición de antecedentes", link "Consultar, Antecedentes" y que obra impresa en los soportes del informe de inspección 2016133819 permitió corroborar su identidad.

En este orden de ideas, resulta inexplicable para este Despacho que la recurrente pretenda invocar su desconocimiento y ajenidad en las operaciones realizadas en virtud del esquema piramidal denominado "EMPREDEDORES" o también conocido como "Gggighqixcajgqd", puesto que las evidencias probatorias resultan irrefutables ante la demostración de sus calidades de destinatario de giros dentro de dicha pirámide, que incluso relaciona también como remitentes de tales giros a personas que igualmente fueron partícipes de la misma.

Claramente la SFC adoptó la decisión que es objeto de impugnación y que trascendió a la inclusión de su nombre por estar asociada a tales operaciones, a partir de la existencia del material probatorio suficientemente ilustrativo que así lo evidenciaba y que permitió inferir su relación con la pirámide cuestionada sin dubitación alguna en calidad de "RECEPTORA Y REMITENTE", conforme se dispuso expresamente en el considerando sexto de la Resolución impugnada.

Así mismo, frente a la credibilidad de la "supuesta persona" que cuestiona al referir al anónimo, se puntualiza que la investigación si bien se originó con apoyo en la información recibida en la SFC el 30 de noviembre de 2016, en la que se adjuntó una comunicación "anónima", radicada con el No. 2016133819- 000-000 correspondiente a las imágenes de las conversaciones y fotos que se enviaban entre las personas integrantes del grupo que venía funcionando en la aplicación WhatsApp, con posterioridad se ampliaron las indagaciones a efectos de recopilar la información necesaria que constituyó evidencia atendible suficientemente ilustrativa para la SFC, que le permitió proceder con las investigaciones de los hechos objetivos que finalmente condujeron a establecer la existencia de un esquema piramidal, de manera que esta situación fáctica no se encuentra en entredicho ni la infracción normativa que conllevó.

En tercer lugar, debe precisarse a la recurrente que las medidas de intervención administrativa como la recurrida, esto es, la orden de suspensión inmediata de operaciones en los términos de la facultad consagrada en el artículo 108 del EOSF en concordancia con lo establecido en el Decreto 4334 de 2008, supone una labor de supervisión de carácter preventivo de aplicación inmediata, atendido el riesgo involucrado en este tipo de actividades ilegales, en consideración a la afectación del orden público que comporta este tipo de operaciones de captación o recaudo

³ Conforme se refirió en el considerando sexto (páginas 2 a 24) de la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 expedida por la SFC.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0710 DE

0170

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 11

masivo de recursos, situación que no admite ningún tipo de espera o consideración previa para la adopción de decisiones administrativas ante la ostensible presencia de evidencias atendibles sobre su configuración, como de suyo, sucedió en el presente caso.

Por ello, no se comparte el planteamiento de la recurrente al aducir una presunta violación del derecho de defensa y al debido proceso porque la decisión impugnada se soportó en la evidencia recopilada por la SFC y se adoptó con fundamento en las disposiciones normativas vigentes, la cual fue debidamente notificada con la permisividad legal y expresa que se le otorgó para ejercer el respectivo derecho de contradicción, tal y como lo refleja el recurso interpuesto. En efecto, en caso de establecerse por este órgano de inspección, control y vigilancia que se está en presencia de una captación de recursos en forma irregular, se adoptarán las medidas cautelares previstas en el numeral 1º del artículo 1082 del EOSF, sin perjuicio de las sanciones penales a que haya lugar, conforme se expuso en la Resolución 1592 de 2016.

En efecto, atendiendo la remisión normativa contenida en el artículo 15 del Decreto 4334 de 2008 que remite a lo establecido en el EOSF sobre la toma de posesión, en los asuntos no previstos en dicho Decreto y que reza:

"Remisiones. En lo no previsto en el presente decreto, se aplicarán, en lo pertinente, supletivamente las reglas establecidas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero para la toma de posesión y en el Régimen de Insolvencia Empresarial".

Procede que se aplique la forma de notificación contenida en el numeral 4º del artículo 291 del citado EOSF, en el siguiente sentido:

"La decisión de toma de posesión será de cumplimiento inmediato a través del funcionario comisionado para el efecto por el Superintendente y si la misma no se puede notificar personalmente al representante legal, se notificará por aviso que se fijará en lugar público de las oficinas de la administración del domicilio social". (Se subraya).

Así las cosas, en aplicación de la remisión expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008 y para efectos de notificar las medidas que adopte la SFC cuando evidencie una captación ilegal, procede en primer lugar la notificación personal al destinatario de la medida (persona natural o jurídica, según el caso), y en su defecto, la notificación mediante un aviso fijado en las oficinas de la misma persona, de conformidad con lo previsto en el numeral 4º del artículo 291 del EOSF.

En este punto, se comenta que esta forma de notificación resulta coherente con las características de las medidas que se derivan del ejercicio ilegal de la actividad financiera, las cuales son de cumplimiento inmediato y cuya notificación personal al destinatario en algunas ocasiones no se logra con facilidad.

De igual manera procede señalar que no obstante encontrarse plenamente identificada la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA en la presente actuación administrativa así como la participación que la misma presenta en la "pirámide" denominada "EMPREDEDORES" o "Gggighqixcajgq" que operó usando un mecanismo virtual como lo es el chat o grupo de conversación que constituyeron mediante el empleo del aplicativo WhatsApp según ha quedado expuesto en el presente acto administrativo y en la Resolución No. 1592 del 23 de diciembre de 2016 y a las verificaciones realizadas, no fue posible establecer su domicilio, lugar de residencia o de ubicación física información indispensable para proceder con la notificación personal.

² La suspensión inmediata de la actividad, bajo apremio de multas sucesivas, la disolución de la persona jurídica y la liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente con sujeción al procedimiento administrativo que se adelanta para los casos de toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de las instituciones financieras.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 12

Por ello se hizo necesario dar aplicación a lo consagrado en el artículo 69 de la Ley 1437 de 2011, ya mencionado, que permite que se notifique el respectivo acto administrativo mediante la publicación en la Web y en el lugar de acceso al público de la respectiva Autoridad de un aviso y de una comunicación junto con la copia íntegra de la correspondiente Resolución, la cual para el presente caso es la número 1592 del 23 de diciembre de 2016. En el citado artículo 69 se lee que en los eventos en que *“...se desconozca la información sobre el destinatario, el AVISO con copia íntegra del acto administrativo se publicará en la página electrónica y en un lugar visible al público de la respectiva entidad por el término de cinco (5) días hábiles, con la advertencia que la notificación se entenderá surtida el día siguiente a la desfijación del AVISO.”*

En su caso, con la Resolución No. 1592 del 23 de diciembre de 2016, *“Por medio de la cual se adopta una medida de intervención respecto del grupo “EMPREDEDORES” o “Gggighqixcajgq” 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”,* se dio aplicación de la forma prevista en el artículo 69 de la Ley 1437 de 2011, mediante la publicación del Aviso junto con la comunicación de citación a los involucrados y la copia íntegra de la mencionada Resolución 1592 de 2016, en la página electrónica de esta Superintendencia y en un lugar de acceso al público de la Secretaría General de esta Entidad, por el término de cinco (5) días y advirtió que la notificación se encuentra válidamente surtida desde el día siguiente del retiro del Aviso, procedimiento que para el presente caso se cumplió el 18 de enero de 2017, según constancia número 2016139306-008 que en tal sentido expidió dicha dependencia el 24 de enero de 2017.

Considera imprescindible este Despacho anotar, como ya se dijo, que las facultades con las que cuenta esta Superintendencia para expedir la medida cautelar, radican en el artículo 108 del EOSF, en concordancia con el Decreto 4334 de 2008. Es preciso afirmar que el acto administrativo atacado fue el resultado de una actuación administrativa debidamente sustentada y respetuosa del debido proceso. En el mismo se expusieron con suficiencia las facultades y competencias en virtud de las cuales se actuaba, se esgrimieron igualmente los argumentos y las consideraciones con base en las que se llegó a la conclusión de que las actividades de las personas que participaron en la “pirámide” denominada “EMPREDEDORES” o “Gggighqixcajgq” y contra la persona que lo organiza o SPONSOR, al igual que contra las personas que se relacionan en el considerando sexto de dicho acto administrativo en su condición de ADMINISTRADORES y o de receptoras de recursos dentro del citado grupo, constituían actividades de captación ilegal de dineros del público.

En efecto, recordemos que el artículo 29 de la Constitución Política establece: *“El debido proceso se aplicará a toda clase de actuaciones judiciales y administrativas.”*

Nadie podrá ser juzgado sino conforme a leyes preexistentes al acto que se le imputa, ante juez o tribunal competente y con observancia de la plenitud de las formas propias de cada juicio...”

Del anterior artículo se desprende que en relación con el debido proceso, no basta que se respeten todas las garantías para la investigada, sino que es necesario además que se cumplan las formalidades propias del proceso.

Lo anterior, tiene sustento vía jurisprudencial, una de las cuales se encuentra contenida en la emitida por la Corte Constitucional, oportunidad en la que se expuso:

“...El derecho al debido proceso administrativo es definido, entonces, como (i) el conjunto complejo de condiciones que le impone la ley a la administración, materializado en el cumplimiento de una secuencia de actos por parte de la autoridad administrativa, (ii) que guardan relación directa o indirecta entre sí y (iii) cuyo fin está previamente determinado de manera constitucional y legal. El objeto de esta garantía superior es (i) asegurar el ordenado funcionamiento de la administración, (ii) la validez de sus propias actuaciones, y (iii) resguardar el derecho a la seguridad jurídica de los administrados...”

Como se observa, el menoscabo del llamado principio del “debido proceso”, se produce no solamente cuando no se motiva el respectivo acto administrativo, deber que como se ha

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

311

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 13

expuesto sí se acató en este caso, sino cuando las formalidades propias del proceso que debe adoptarse en la materia no se satisfacen, ya sea porque se omiten, se adicionan pasos o se adoptan otros sin las formalidades legales que él contenga, o las generales que deban aplicarse, los cuales también están presentes en esta actuación, dado que por el contrario de lo alegado por la recurrente, cada una de las afirmaciones plasmadas en la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016, están debidamente soportadas con las pruebas respectivas y la demás documentación que conforma el expediente de la presente actuación administrativa, en consecuencia no se presenta la violación al mismo alegada por la recurrente.

En efecto, en el análisis de las pruebas y las evidencias recabadas durante el desarrollo de la inspección, se probó que la actividad desplegada por el grupo denominado "EMPREDADORES", por su creador o SPONSOR, por sus ADMINISTRADORES y por quienes recibieron dineros en el mismo, constituye una "pirámide" en los términos del Decreto 4334 de 2008, tal como se explicó en los considerandos sexto y séptimo de la Resolución 1592 de 2016.

En este orden de ideas, debe destacarse que las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos del público, según precepto constitucional (artículo 335) son de interés público y sólo pueden ser realizadas previa autorización del Estado. De tal forma, le compete a la SFC como organismo técnico de carácter administrativo, evitar que personas no autorizadas conforme a la ley ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas (literal d), numeral 1, artículo 325 del EOSF), y supervisar de manera integral las operaciones de las instituciones sometidas a su control con el fin de velar por el cumplimiento de las normas que las regulan, asegurando así la confianza en el sistema financiero.

Razón por la cual, el Gobierno Nacional profirió distintas disposiciones dirigidas a conjurar la Emergencia Social declarada en el Decreto 4333 del 17 de noviembre de 2008, precisamente con ocasión de la actividad de personas y entidades dedicadas a captar dineros del público en forma irregular, entre ellas, las denominadas "Pirámides". También se expidieron, entre otros, los Decretos Legislativos números 4334, 4335 y 4336 del 17 de noviembre de 2008, 4449 y 4450 del 25 de noviembre de 2008, determinándose en el primero de ellos las entidades, sus atribuciones, facultades, procedimientos y medios de intervención que al respecto pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como este Organismo, cada uno en el ámbito de su competencia, precisamente para combatir estas conductas irregulares.

Para este propósito, el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, al regular los supuestos de la intervención administrativa derivados de la existencia de hechos objetivos o notorios que se evalúen por los entes de supervisión, expresamente refirió la expresión "pirámides" como una modalidad de operación de captación o recaudo no autorizado

Así mismo, se recuerda que ante la presencia de una actividad de captación de recursos en forma irregular, a la SFC se le impone la obligación de ordenar la suspensión inmediata de la actividad ilegal, con el fin de preservar el interés público protegido por el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia y evitar graves perjuicios al orden social y la amenaza del orden público, sin perjuicio de las sanciones penales a que haya lugar, conforme se expuso en la Resolución 1592 de 2016, decisiones que tendrán que estar armonizadas con el régimen especial propio del procedimiento de intervención anunciado.

Finalmente, el inciso 3° del artículo 2° del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo – Ley 1437 de 2011- referido a su ámbito de aplicación se dispuso que: "Las autoridades sujetarán sus actuaciones a los procedimientos que se establecen en este Código, sin perjuicio de los procedimientos regulados en leyes especiales. En lo no previsto en los mismos se aplicarán las disposiciones de este Código", por tal razón y atendiendo la naturaleza de las medidas de intervención administrativa por captación ilegal de dineros, las cuales corresponden a aquellos actos administrativos de carácter particular a los que les es aplicable el artículo 335 del EOSF, se tiene que, procede únicamente el recurso de reposición según está ordenado en literal l), numeral 4 del artículo 208 del EOSF y en el artículo 3 del Decreto 4334 de 2008.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 14

Resta agregar sobre este particular y para conferir mayor ilustración a la impugnante que, las actuaciones adelantadas por la SFC que admiten segunda instancia se circunscriben a aquellas de carácter sancionatorio respecto de las entidades vigiladas, no siendo este el caso.

Y para culminar, procede indicar que las medidas cautelares adoptadas por esta Superintendencia en la Resolución 1592 de 2016, relativas al congelamiento de las cuentas bancarias de sus partícipes, entre otras, justificadas en el aseguramiento eficaz de los derechos de terceros de buena fe, son consecuenciales a la intervención administrativa establecida en el citado Decreto 4334 de 2008, el cual dispone la organización de un procedimiento cautelar que permita la devolución de los recursos obtenidos en desarrollo de la actividad ilegal, activos que quedan a disposición de la Superintendencia de Sociedades en atención a que a las voces del artículo 4 del citado Decreto 4334 es la autoridad administrativa competente, de manera privativa, para adelantar el procedimiento de intervención administrativa, con fundamento en el ámbito de competencia que le confirió el numeral 8 del artículo 9, *Ibíd.*, siendo por lo tanto la única autoridad que puede ordenar la disposición final de los activos que se congelen.

Por lo expuesto, este Despacho no acoge los fundamentos de hecho invocados por el recurrente a efectos de solicitar la revocatoria del acto administrativo impugnado y considera rebatidos los argumentos expuestos en el recurso interpuesto, razón por la cual:

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: CONFIRMAR la decisión adoptada mediante la Resolución 1592 del 23 de diciembre de 2016 expedida por el Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional, a través de la cual se ordenó al esquema piramidal identificado como “EMPREDADORES” o “Ggqighqixcjqgd” al igual que a su creador o SPONSOR, las personas que figuran como ADMINISTRADORES y/o receptores de recursos en el mismo, relacionadas en el considerando sexto de dicho proveído, 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.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOTIFICAR a la señora LUZ PIEDAD POSADA GUEVARA el presente oficio, entregándole copia íntegra del mismo, haciéndole saber que contra la presente decisión no procede recurso alguno, quedando agotada la vía gubernativa, por lo cual la presente decisión se entiende en firme una vez ésta se surta, según lo previsto por el numeral 1º del artículo 87 de la Ley 1437 de 2011.

ARTÍCULO TERCERO: ORDENAR la remisión del presente pronunciamiento a la Superintendencia de Sociedades para los fines pertinentes, dentro del ámbito de la competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008.

ARTÍCULO CUARTO: ORDENAR la remisión del presente pronunciamiento a la Fiscalía General de la Nación para los fines pertinentes, dentro del ámbito de competencia de tal Autoridad.

ARTÍCULO QUINTO: ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera y en la página web de esta última Entidad.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0710** DE

Por medio de la cual se resuelve un recurso de reposición

Hoja No. 15

ARTÍCULO SEXTO: ORDENAR la publicación de la parte Resolutiva de este acto administrativo en un diario de circulación nacional.

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

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los

15 MAY 2017

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


BEATRIZ ELENA LONDOÑO PATIÑO

Notificar a: Luz Piedad Posada Guevara
Dirección: Calle 60 No. 1 W- 80 APTO 301 Barrio Mutis
Bucaramanga (Santander)
E-mail: eduar_nacional@hotmail.com

Referencia: 2016139306
Código de área: 90000

0173

1917

1917