

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

**RESOLUCIÓN NÚMERO 0676 DE 2019**

**( 24 MAY 2019 )**

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

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

En ejercicio de sus facultades legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el numeral 9º del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 adicionado y modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016, con lo consagrado en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el Decreto 4334 de 2008 y:

**CONSIDERANDO:**

***Objeto de la presente medida***

**PRIMERO.** Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:

*"Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito."*

**SEGUNDO.** Que según está previsto en el artículo 2º 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) 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;*

*{...}*

*Como consecuencia de alguna de las anteriores circunstancias, se dispone la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades".*

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

*"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 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.*

*Asimismo, procederá la intervención del Gobierno nacional en los términos anteriormente expuestos, cuando existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades indiquen la realización de operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales."*



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

**CUARTO.** Que así mismo, en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, están señalados los supuestos de la captación masiva de recursos del público en los siguientes términos:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**QUINTO.** 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.”*

**SEXTO.** 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 está facultada para adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de Control. Veamos:

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **0676** DE 2019

Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

## *"ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.*

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

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

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

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

*PARÁGRAFO 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."*

**SÉPTIMO.** Que en atención a lo previsto en el numeral 9 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, adicionado y modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016, corresponde al Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia,

*"(...) Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas."*

## **Sujetos de la presente medida**

**OCTAVO.** 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."*

**NOVENO.** Que los sujetos de la presente medida administrativa son el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8, a quien representa legalmente desde septiembre de 2014.

La FUNDACIÓN AUG ASESORES, fue constituida como una entidad sin ánimo de lucro, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá y su objeto social se resume según el CIIU en el código "7020 – ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN".

Se estableció en la actuación administrativa que dicha Fundación a través de su representante legal renovó su matrícula mercantil para el año 2018.



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

***Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada***

**DÉCIMO.** Que esta Superintendencia recibió<sup>1</sup> información que daba cuenta de una posible captación no autorizada de dineros del público de forma masiva y habitual, realizada por el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con la cédula de ciudadanía No. 1.069.720.327 de Fusagasugá – Cundinamarca y por la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT 900.770.263-8, quienes según la información estarían a través de redes sociales y mensajería instantánea ofreciendo rentabilidades exorbitantes hasta el 100% sobre el monto del capital desembolsado, en plazos que iban desde 3 hasta 90 días, tiempo después del cual entregarían el capital y rendimientos, que serían consignados en la cuenta que indicara el interesado.

**DÉCIMO PRIMERO.** Que con el fin de verificar la información anteriormente citada, esta Superintendencia, en ejercicio de la facultad que le confiere el literal a), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa respecto del señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez y la Fundación AUG Asesores, para determinar si las actividades promocionadas y que llevaban a cabo según lo consignado en el considerando anterior, constituye captación o recaudo no autorizado de dineros del público según lo dispuesto en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, en concordancia con lo consagrado en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008, para lo cual, en primera instancia, recibió declaraciones de dos acreedores del señor Urrea Gutiérrez.

**11.1 De las declaraciones de terceros recibidas por esta Superintendencia a las personas que entregaron dinero a título de mutuo.**

La Comisión de Visita recibió declaraciones a dos (2) personas que señalaron haber entregado dinero al señor Urrea Gutiérrez<sup>2</sup> atendiendo la invitación para participar o invertir en un negocio, invitación de la que según manifiestan se valió para financiar sus actividades comerciales y prometer pagar altos rendimientos en cortos plazos, entre uno y cinco veces el valor entregado; igualmente informan que dicho señor hizo ese mismo ofrecimiento mediante el mecanismo de voz a voz y de referidos de manera masiva; que a la fecha les adeuda tales acreencias; que firmaron un “CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL” y que el señor Urrea Gutierrez les giro una letra de cambio como garantía.

Los principales apartes de las declaraciones juramentadas en las cuales se explica el negocio desarrollado por el sujeto de la medida, se transcriben a continuación: (se omite hacer referencia a la identidad de los declarantes para proteger su derecho a la intimidad)

**Declaración No. 1**

*“(…) PREGUNTADO: Sirvase manifestar si jura decir la verdad, solamente la verdad y nada más que la verdad en la presente diligencia. CONTESTÓ: Si juro.*

*PREGUNTADO: Sirvase informarle al despacho si tiene conocimiento de los hechos que motivan la presente diligencia. CONTESTÓ: Si creo que sí.*

*PREGUNTADO: Realizo otra operación diferente a esta actividad con la Fundación. CONTESTO: Me ofreció que podía participar en la Junta de Negocio y por aportar dinero él me entregaría unos rendimientos y empecé a darle partidas de \$500 mil \$700 mil hasta completar \$10.600.000. Durante ocho meses aproximadamente.*

*PREGUNTADO: Le ofrecieron alguna rentabilidad por el valor consignado, y en qué tiempo le entregarían esos rendimientos. CONTESTO: Hoy entregaba en dinero en efectivo ejemplo \$500 mil y él me decía que a los dos (2) días tendría \$200 mil de ganancias y así sucesivamente.*

<sup>1</sup> Comunicación radicada con el número 2018068640.

<sup>2</sup> Radicado 2018134487-017 anexos A-21 al A-48

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0676 DE 2019

Hoja No. 5

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

**PREGUNTADO:** Conoce usted como se promocionaba o publicitaba la actividad que desarrollaba el señor Urrea. **CONTESTO:** Voz a voz y referidos.

**PREGUNTADO:** A la fecha le han devuelto algo de dinero que usted entrego. A Cuánto asciende lo adeudado. **CONTESTO:** Me entrego un abono de \$500 mil y me adeuda a la fecha por capital \$10.100.000, sin tener en cuenta los rendimientos que él ofreció.

**PREGUNTADO:** Usted presentó denuncia ante las autoridades competentes. **CONTESTO:** No.

**PREGUNTADO:** Conoce usted otras personas que participaron dentro de las actividades ofrecidas por el señor Urrea. Puede suministrar los nombres de esas personas **CONTESTO:** Si conozco, el señor de un negocio de telefonía TIGO, un piqueteadero, la señora que vende verduras, amas de casa, y otros que se me escapan. (...)"

## Declaración No 2.

**PREGUNTADO:** Sírvase manifestar si jura decir la verdad, solamente la verdad y nada más que la verdad en la presente diligencia. **CONTESTO:** Si juro.

**PREGUNTADO:** Sírvase informarle al despacho si tiene conocimiento de los hechos que motivan la presente diligencia. **CONTESTO:** Si tengo conocimiento.

**PREGUNTADO:** Realizo otra operación diferente a esta actividad con la Fundación. **CONTESTO:** Si señor, Cual; él nos dijo que podrá hacer una inversión en (sic) y él nos daba según el contrato en algunos casos hasta cinco (5) veces más del valor entregado a él. **Cuanto invirtió, nosotros invertimos \$8.350.000.**

**PREGUNTADO:** Le ofrecieron alguna rentabilidad por el valor consignado, y en qué tiempo le entregarían esos rendimientos. **CONTESTO:** Me decía que, en 15 días hábiles contados a partir de la fecha de la entrega de dinero, me devolvía el dinero.

**PREGUNTADO** que documentos respaldan esa Operación. **CONTESTO:** Me entrego un documento denominado CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL, el cual contiene varias cláusulas. Y unas letras de cambio donde establecía unos intereses del 2.5%.

**PREGUNTADO:** Conoce usted como se promocionaba o publicitaba la actividad que desarrollaba el señor Urrea. **CONTESTO:** de la Fundación él casi siempre decía que tenía contratos en grande (Container procedente de la China) lo que el necesitaba era inversionistas que invirtieran en el negocio.

**PREGUNTADO:** A la fecha le han devuelto algo de dinero que usted entrego. A Cuánto asciende lo adeudado. **CONTESTO:** No me han devuelto nada y lo adeudado por capital son \$8.350.000, sin tener en cuenta los rendimientos que él ofreció.

**PREGUNTADO:** Usted presentó denuncia ante las autoridades competentes. **CONTESTO:** No.

**PREGUNTADO:** Conoce usted otras personas que participaron dentro de las actividades ofrecidas por el señor Urrea. Puede suministrar los nombres de esas personas **CONTESTO:** Si conozco, si pero algunos no quieren colocar las denuncias.

**PREGUNTADO:** Quiere usted agregar algo más a la presente declaración. **CONTESTO:** Si sé que aquí en la Calera hay muchas personas familias completas que fueron estafadas por Andrés Urrea.

Se precisa que la comisión de visita obtuvo información de otros acreedores del señor Urrea Gutiérrez, quienes al ser contactados manifestaron telefónicamente su condición de acreedores pero que no les era posible rendir declaraciones.

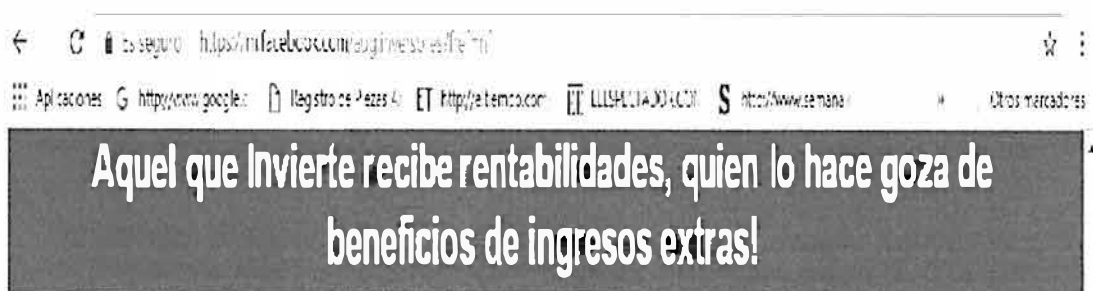
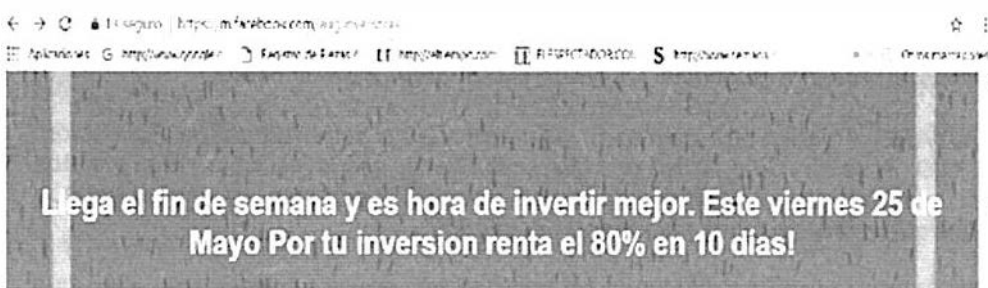
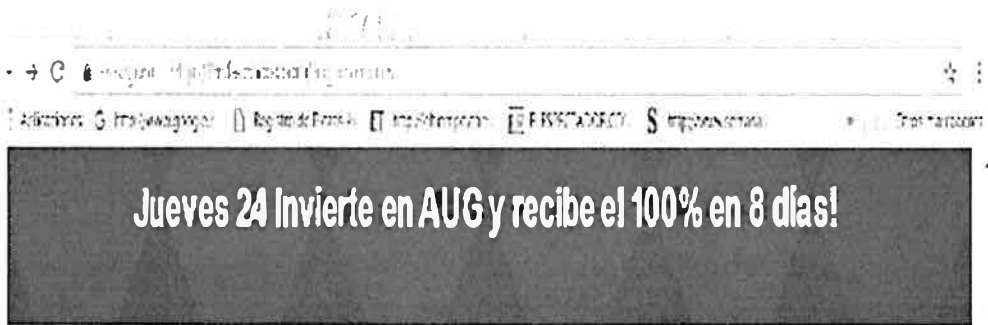


Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

## 11.2 Red social

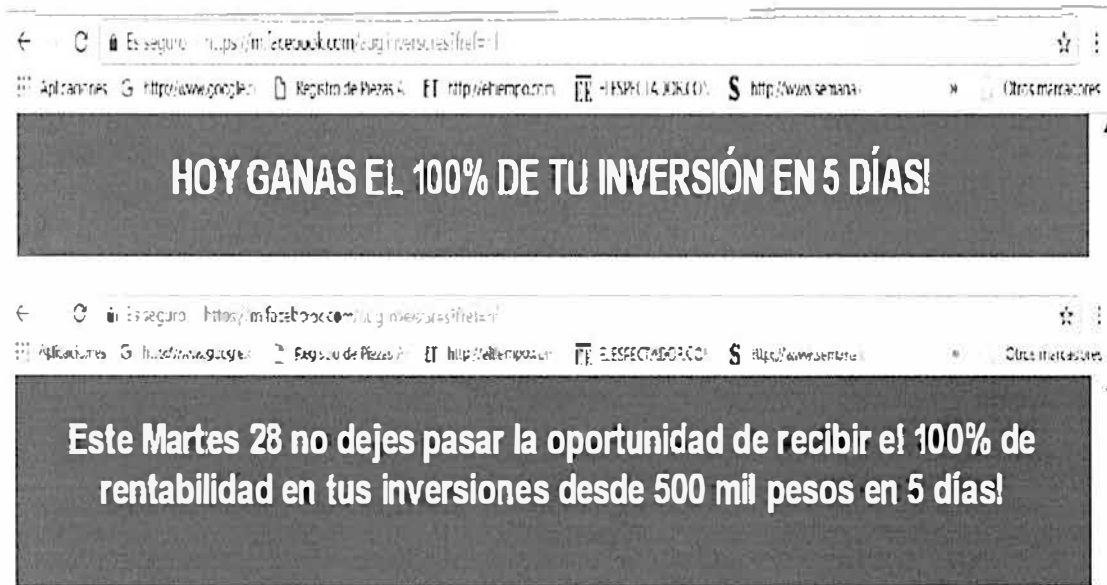
Revisada la red social en aras de confirmar la información mencionada, se encontró que a través del link [HTTPS://M.FACEBOOK.COM/AUG.INVERSORES](https://m.facebook.com/AUG.INVERSORES), el señor Urrea Gutiérrez estaba promocionando el pago de rentabilidades superiores al 100% sobre el dinero entregado<sup>3</sup>.

A continuación, se presentan las imagines de dicha publicidad:



<sup>3</sup> Informe extra-situ número 2018087690.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.



Cabe señalar que, en consulta a la red social a la fecha del presente acto administrativo, se constató que el link [HTTPS://M.FACEBOOK.COM/AUG.INVERSORES](https://m.facebook.com/aug.inversores), se encuentra deshabilitado y que en la misma no figura publicidad sobre la actividad anteriormente referida, que venía promocionado.

### 11.3. Mensajería instantánea en telefonía móvil.

Como resultado de las verificaciones llevadas a cabo en las redes, se estableció que a través de los mensajes de chat en telefonía móvil, bajo el nombre "AUG.INVERSORES", el señor Urrea Gutiérrez usando el número celular (302389\*\*\*\*), que publicó en la red social y que tiene inscrito a su nombre en el Registro Único Tributario actualizado al 01 de octubre de 2018, daba detalles de la operación anteriormente referida a cada uno de los interesados.

A continuación, se presentan ejemplos de la información que el señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez y la FUNDACIÓN AUG ASESORES, suministraban mediante este sistema de mensajería a los ciudadanos que consultaban sobre los citados ofrecimientos:

**"USUARIO:** Hola buenas tardes. He vista la pagina (sic) de Facebook sobre la oferta de inversión en AUG INVERSORES y quisiera tener más información. Dedique se trata el negocio (sic), como funciona, desde que monto se puede invertir y acuan to (sic) tiempo. Gracias.

**Rubén buenas tardes**

**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Somos Coach de especulación y negociación de mercados financieros en el territorio nacional e internacional con el objetivo de generar ganancias y rentabilidades en el tiempo.

La inversión que usted hace se destina al financiamiento de actividades netamente comerciales y esto le permite generar ganancias de entre el 1 y el 10% diarios. Al invertir usted esta (sic) adquiriendo derechos de participación en cada negociación propuesta.

De allí entonces que la rentabilidad que se le paga a usted en tiempos estimados de 5, 10, 15, 30 y 45 días, permiten evidenciar resultados prosperos (sic) de creces en porcentajes equivalentes.

Usted invierte a través de canales como BBVA, Bancolombia, Banco de Bogotá o Davivienda; el retomo de su capital vs las rentabilidad (sic) se hace a través de depósitos en cuentas que usted autorice en el tiempo pactado y por la suma convenida entre las partes.

No es pirámide.

No son cadenas

No hay Bitcoin

Con nosotros apalancas actividades netamente comerciales

Con nosotros ganas el 100% en 5 días, 8 días, 10 días, 15, 30, 60 y 90 días.

Gracias y cuáles son los montos para invertir

**USUARIO:** Tienen oficina en Bogotá? En donde queda?

**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Estamos ubicados en la Calera

Puedes hacer consignaciones o agendar cita para atenderte personalmente

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

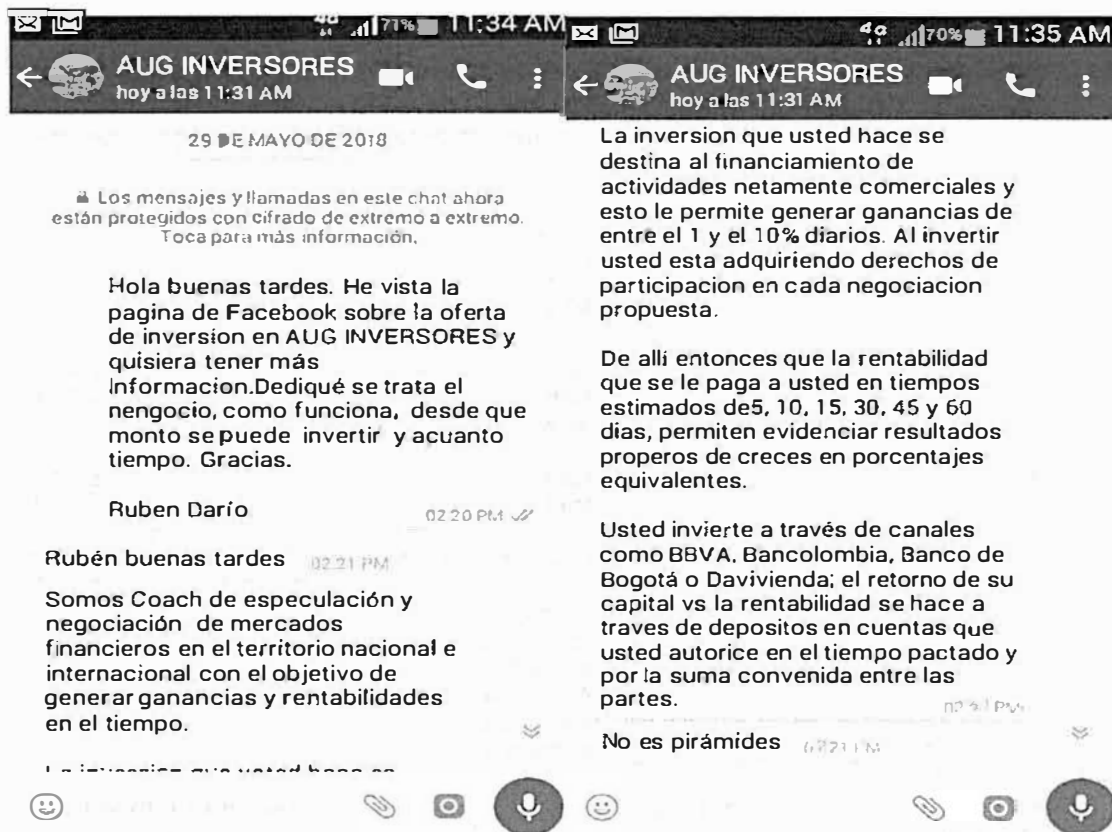
RESOLUCIÓN NÚMERO 0676 DE 2019

Hoja No. 8

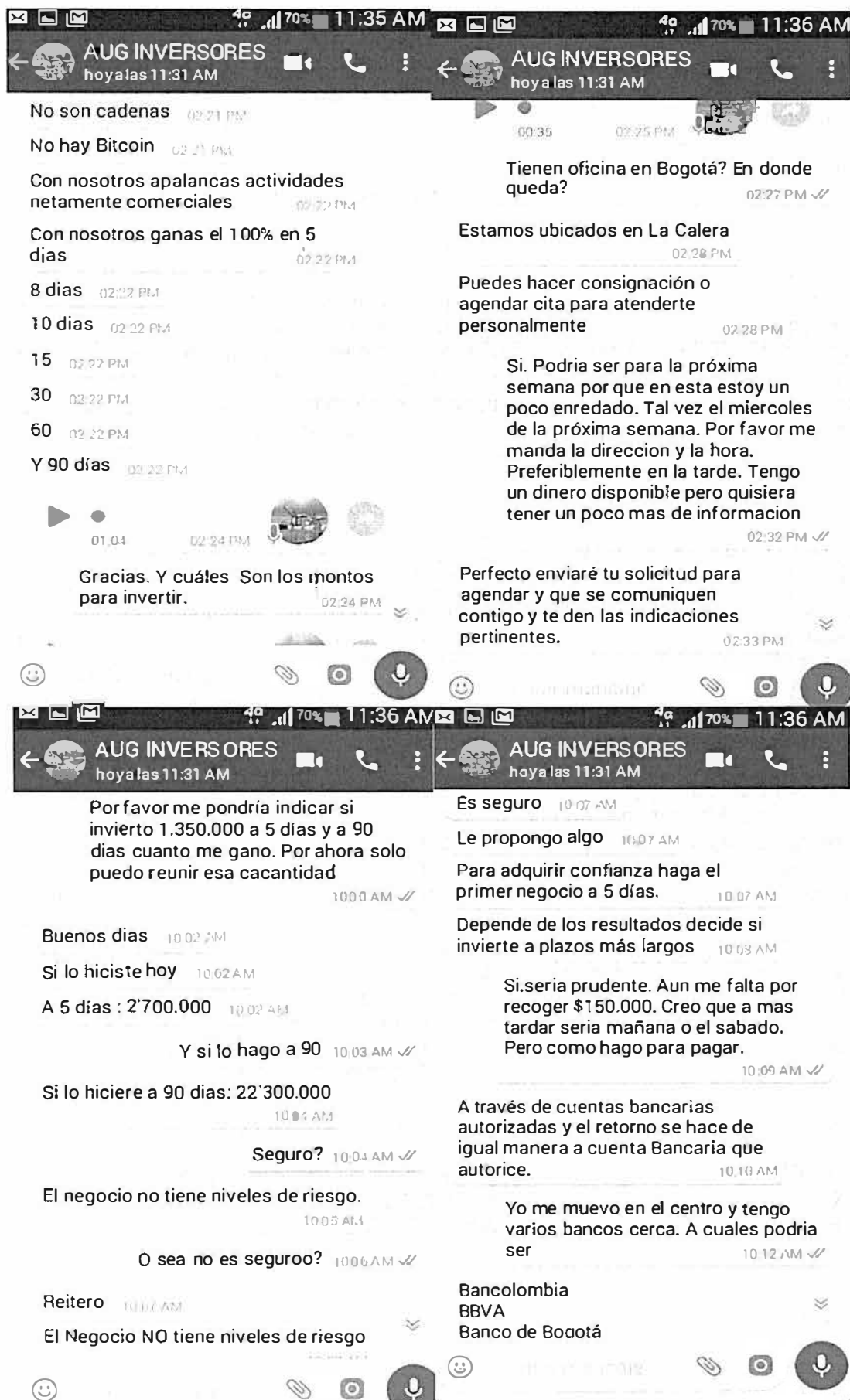
Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

**USUARIO:** Si. Podría ser para la próxima semana por que en esta estoy un poco enredado. Tal vez el miércoles de la próxima semana. Por favor me manda la dirección y la hora. Preferiblemente en la tarde. Tengo un dinero disponible pero quisiera tener un poco más de información  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Perfecto enviare tu solicitud para agendar y que se comuniquen contigo y te den las indicaciones pertinentes.  
**USUARIO:** Por favor me podría indicarsí invierto 1.350.000 a 5 días y a 90 días cuanto me gano. Por ahora solo puedo reunir esa cantidad (sic).  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Buenos días, Si lo hiciste hoy a 5 días: 2.700.000  
**USUARIO:** Y si lo hago a 90  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Si lo hiciera a 90 días: 22.300.000  
**USUARIO:** Seguro?  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** El negocio no tiene niveles de riesgo  
**USUARIO:** O sea no es seguro?  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Reitero El negocio No tiene niveles de riesgo.  
Es seguro  
Le propongo algo  
Para adquirir confianza haga el primer negocio a 5 días  
Depende de los resultados decide si invierte a plazos más largos.  
**USUARIO:** Si seria prudente. Aun me falta por recoger \$150.000. Creo que a más tardar sería mañana o el sábado. Pero como hago para pagar.  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** A través de cuentas bancarias autorizadas y el retomo se hace de igual manera a cuenta bancaria que autorice.  
**USUARIO:** Yo me muevo en el centro y tengo varios bancos cerca. A cuales podría ser  
**CELULAR No. 302389\*\*\*\*:** Bancolombia, BBVA, Banco de Bogotá."

La imagen del chat que contiene la conversación transcrita llevada a cabo por el señor Urrea Gutiérrez es la siguiente:







Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

Como se observa, en las respuestas dadas a las inquietudes del participante en el chat, el señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez describió las condiciones (plazos y rentabilidad) de la actividad que realiza, en la cual se invitaba a invertir en un negocio que según decía garantizaba el pago de una alta rentabilidad, sin riesgo y, devolver el capital y sus rendimientos al finalizar el plazo pactado.

#### 11.4 De la visita de Inspección y el aporte de documentación del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ y su apoderada.

Iniciada la visita de inspección en la carrera 3 No. xxxx, apto 2xx, del municipio de la Calera<sup>4</sup> - Cundinamarca, se requirió al señor Urrea Gutiérrez para que asistido por su apoderado entregara la información sobre las actividades propias de la Fundación e igualmente, se le informó sobre el derecho que obra a su favor de no declarar contra sí mismo o contra su cónyuge, compañero permanente o parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o primero civil<sup>5</sup>, de su derecho a estar asistido por su apoderado y de la importancia que representa para la actuación recibir toda la documentación e información que considere pertinente, en procura del debido entendimiento de las actividades realizadas por la Fundación y el mismo señor Urrea.

Atendiendo al requerimiento que se le realizó, el señor Urrea asistió a las instalaciones de esta Superintendencia para rendir su declaración frente a los hechos que motivaron la actuación administrativa y aportar la documentación requerida que soporta su declaración, manifestó no asistir con abogado e insistió en rendir su declaración para explicar en qué consistía la actividad que estaba desarrollando; ello, no obstante, las advertencias reiteradas por esta Superintendencia en el sentido del derecho que tiene a estar representado por un abogado y de no declarar contra sí mismo o contra sus parientes o afines en los grados mencionados.

##### 11.4.1 De la Declaración de Parte.

En la exposición dada por el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ, informó a esta Superintendencia sobre dos actividades comerciales; la primera, relacionada con la representación legal de la FUNDACIÓN AUG ASESORES<sup>6</sup> a través de la cual asesoraba a la comunidad afiliada para que creara una OPV (organización popular de vivienda), y la segunda, que denominó "paralela", que consistía en la compra y venta de diferentes productos, la cual financia mediante préstamos que según lo informó sólo llevo a cabo con 15 personas, con ocasión de los que ofreció altos rendimientos ("creces y dividendos") pagaderos con base en las ganancias producidas por dicha actividad. Así mismo, manifestó que los rendimientos o "creces" ofrecidos y en algunos casos pagados, oscilaban entre uno (1) y cinco (5) veces el valor de lo recibido en préstamo, lo cual consta, además, en los contratos de participación en negociación empresarial y las letras de cambio que suscribió para garantizar la totalidad de los dineros que se obligó a devolver.

En efecto, en su declaración el señor Urrea Gutiérrez manifestó que:

"(...) Paralelamente por los servicios prestados por la Fundación y teniendo en cuenta la buena relación que tenía con algunos de los afiliados opté por solicitarles prestamos de dinero a estas personas accediendo a pagar intereses muy altos, (...)"(subrayado fuera de texto)

"(...)"  
ejercer una actividad netamente crediticia, en la cual se tomaban recursos en calidad de

<sup>4</sup> Oficio número 2018134487-002-000

<sup>5</sup> Artículo 33 Constitución Política de Colombia

<sup>6</sup> Se precisa que el señor Urrea Gutiérrez aportó documentación relativa a las actividades de la Fundación junto con los estados financieros a noviembre de 2014 y manifestó en la declaración de parte lo siguiente: "(...) por problemas personales y de insolvencia económica decido cerrarla oficina de AUG asesores en el año 2015 (...) porque se acabó la labor de asesoría con la OPV quien fuera el principal cliente de AUG asesores (...)".

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

préstamos y se generaban unos intereses, con ello se veía beneficiada la parte prestamista y yo como parte acreedor. (Subrayado fuera del texto)

Continuando con su declaración, el señor Urrea Gutiérrez identificó ante esta Superintendencia el tipo de contrato y el título valor que suscribió como evidencia de las operaciones pasivas, según consta en la siguiente transcripción:

*"(...) Las personas solicitaban que para garantizar el retorno de su dinero en calidad de préstamo se accediera a firmar un documento que evidenciara la transacción. De manera empírica se creó un contrato al que yo mismo denomine CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL. Este evidenciaba el dinero que la persona prestaba y los intereses a los cuales yo accedía pagar sin contraprestación de dicho contrato civil. Este documento iba acompañado también por una letra de cambio en el que se registraba el valor total a pagar, la fecha a pagar unos porcentajes que no superaran la tasa de usura y la fecha de emisión del título. Estos documentos se firmaban por las partes involucradas. En el momento de la entrega del dinero que se entregaba en calidad de préstamo. (...)"*

Se resalta que en la información que entregó el señor Urrea Gutiérrez en fecha posterior a su declaración, obran copias<sup>7</sup> de los referidos contratos, de los que se extraiga la siguiente proforma:

CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL
Entre los suscritos a saber, AUG ASESORES, representada por ANDRÉS URREA, quien en adelante se denominará EL EMISOR Y _____, identificado (a) con cédula de ciudadanía número _____ de _____, quien en adelante se denominará EL PARTICIPANTE; han decidido celebrar el presente contrato de participación en derechos empresariales:
<p>CLÁUSULA PRIMERA: EL EMISOR accede a negociación empresarial de manera independiente y sugerida por las políticas mercantiles colombianas y se rige bajo los parámetros establecidos por las facultades que se otorguen para el desarrollo financiero.</p> <p>CLÁUSULA SEGUNDA: EL EMISOR invita a el PARTICIPANTE a vincularse en la participación de _____ en el marco corporativo con la suma de _____ M/CTE. (\$ _____)</p> <p>CLÁUSULA TERCERA: EL EMISOR genera desarrollo financiero y la fluctuación de la negociación a través de dividendos o creces a EL PARTICIPANTE por medio de negociaciones netamente empresariales.</p> <p>CLÁUSULA CUARTA: EL EMISOR promete pagar creces y dividendos por valor de _____ veces el monto depositado adicional a EL PARTICIPANTE.</p> <p>CLÁUSULA QUINTA: El término de dicho contrato será de _____ ( ) días hábiles contados a partir de la presente fecha.</p> <p>CLÁUSULA SEXTA: El emisor entregara un título valor (Letra de cambio) por el valor total a entregar al término de la contratación.</p> <p>CLÁUSULA SÉPTIMA: EL PARTICIPANTE podrá enajenar o negociar el presente contrato por común acuerdo con el EMISOR.</p> <p>CLÁUSULA OCTAVA: El presente contrato es renovable por común acuerdo entre las partes involucradas.</p> <p>CLÁUSULA NOVENA: El incumplimiento de las cláusulas consagradas en este documento tendrá las sanciones que acarree el código de comercio regido para actividades comerciales en Colombia.</p> <p>En constancia firman las partes en la ciudad de la Calera a los _____</p> <p>EL EMISOR – REP. LEGAL AUG ASESORES NIT: 900770263-8</p> <p>EL PARTICIPANTE XXXXXX C.C.</p>

<sup>7</sup> Radicado 2018134487-016 folios 348, 352, 354 y 357.



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

En su declaración el señor Urrea Gutiérrez manifestó que cumplió con los pagos a que se obligó según consta en el siguiente aparte de la misma:

*"(...) Al hacer efectivo el pago de ese dinero que incluía el capital inicial más los intereses pactados, los documentos retornaban a mi poder muchos de ellos adjuntos en la carpeta presentados en la Superintendencia el día 23 de octubre de 2018; actividad que desarrolle entre finales de 2014 y finales de 2015. Esta operación la realice con aproximadamente 18 personas. (...)"*

Según lo indicó el señor Urrea Gutiérrez, esa actividad la financió con el capital que recibía de los terceros que firmaron el contrato de participación en derechos de negociación empresarial. Veamos:

*"En los inicios de las transacciones todo fluía de la mejor manera puesto que yo apoyaba mis actividades comerciales con esos dineros. Las personas reciben su dinero y en varias ocasiones renuevan esta particular actividad contractual. Absolutamente todas las personas vinculadas a este tipo de operación recibieron dineros producto de la misma transacción. Lo que usualmente hacían las personas es que al recibir la totalidad del dinero registrado en cada título valor se reservaba el capital inicial y parte de los intereses solicitados y realizaban una nueva transacción con el excedente, es decir que me atrevería a decir que no existía un detrimento patrimonial de las personas involucradas, toda vez que los dineros aún adeudados a algunas de esas personas hacen parte de los intereses exigidos por ellos como contraprestación del dinero prestado. Algunos de ellos ejecutan la actividad por una sola vez y al término de la fecha de pago retiraban su dinero y los intereses exigidos. Actualmente hay algunas personas que se les debe dinero, aunque no hacen parte de su capital inicial y que, si constituyen intereses de intereses*

*(...)*

*Los recursos recibidos en calidad de préstamo, se destinaban a compra y venta de artículos de tecnología, producción agrícola, producción pecuaria, y compra y venta de vehículos automotores; lo que se hacía era generar entre uno (1) y cuatro (4) negocios diarios que manejan un margen de utilidad de entre el 5 y un 20% en cada transacción, lo que presume que podía estar devengando utilidades diarias de entre un 5% y un 60%, al comprar artículos por valor xx, y venderlos de manera inmediata con un incremento justo y real se evidencia un resultado de ganancia diario que al acumularse al número de días descritos en la relación contractual de los préstamos pudiera darse el pago de los intereses ofrecidos; en otro escenario, estos intereses eran exigidos por las mismas personas para condicionar el efectivo préstamo del dinero y en mi afán de cumplir con algunas expectativas comerciales accedí a pagar estos montos." (subrayado fuera del texto).*

A su vez, declaró que realizó abonos a las obligaciones a través de giros, consignaciones y transferencias a los acreedores, de las cuales aportó copias e informó el número de acreedores y monto adeudado. Analizados estos soportes se observa que algunos títulos y contratos están fechados desde el año 2014:

*"(...) no obstante, esos dineros actualmente se siguen pagando a las personas presuntamente afectadas a través de consignaciones en casa de giros en consignaciones bancarias, en transferencias electrónicas y hasta en pago en efectivo. Un ejemplo sería el señor XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX quien me facilitó en calidad de préstamo la suma de \$2.000.000 y a quien, según la evidencia física aportada por mí a esta Dependencia, evidencia giros por Efecty- Servientrega por valor de \$3.000.000. Otro ejemplo sería XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX me prestó en cinco (5) ocasiones, sumas no superiores a \$500.000, por ocasión. En el acervo probatorio adjunto consignaciones y depósitos además de transferencias a cuenta Bancolombia No. \*\*\*\*\*5379 de la cual el señor XXXXXXXX es titular. En estas consignaciones se evidencia mucho más de los \$2.500.000 de capital que este señor me hubiere otorgado. Todo lo anterior fundado en la evidencia física y los elementos materia de prueba aportados a esta Dependencia en la carpeta documental. NO considero que exista una conducta dolosa siempre que ha existido la reparación total o parcial a algunas de las personas que se consideran víctimas. Existe la plena convicción de continuar en dicha reparación hasta llevarla a su*



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

*totalidad. En este momento debo incluyendo los intereses pactados cerca de \$70.000.000 en un promedio de 15 personas.*

*(...)*

*PREGUNTADO: a cuántas personas le adeuda hoy en día por concepto de préstamos y a cuánto asciende su valor. CONTESTO: Alrededor de 15 personas y una cuantía que no excede los \$70.0 Millones de pesos." (subrayado y negrilla fuera de texto)*

De igual manera en su declaración el señor Urrea Gutiérrez dejó expreso su compromiso de continuar pagando a las quince (15) personas por él reconocidas, las respectivas obligaciones, en el siguiente sentido:

*PREGUNTADO: Como piensa reparar usted a las personas afectadas y a las cuales no se le ha devuelto los valores entregados a usted en calidad de mutuo. CONTESTO: a través de mis actividades actuales y en cuotas como lo he venido haciendo hasta el momento, reparar integralmente a quien se considera víctima y cancelar la totalidad de los dineros adeudados en un término ni superior a 120 días.*

*PREGUNTADO: Tiene Usted algo más que agregar, corregir o complementar a la presente diligencia. CONTESTO: En cuanto a las deudas personales adquiridas me comprometo a allegar a este despacho una relación detallada de los deudores, los montos adeudados y los pagos realizados, que remitiré vía correo electrónico. Así mismo el próximo lunes 29 de octubre del presente, me presentare con los originales de las letras de cambio, para realizar el cotejo y su verificación."*

Finalmente indica que *"Tengo conocimiento que hay 23 investigaciones en mi contra, por parte de la Fiscalía General de la Nación por estafa, por abuso de confianza, por captación ilegal de dinero, interpuestas por personas involucradas en mi negocio personal." (subrayado fuera de texto)*

### 11.5 Del acervo probatorio

La Superintendencia Financiera en el expediente de la presente actuación administrativa, ha incorporado toda la documentación allegada por el señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez, su apoderada judicial, doctora Miriam Sofía Atencio Gómez y aquella entregada a esta Entidad por otras Autoridades.

El señor Urrea aportó el escrito que contiene la explicación del negocio o de las actividades comerciales que realiza, copia de contratos de participación en derechos de negociación empresarial, copia de letras de cambio, y copia de los soportes de transferencias, giros y consignaciones realizadas con sus acreedores.

Por su parte, su apoderada entregó a la Comisión de Visita el poder especial amplio y suficiente que le fue conferido, la declaración de renta del señor Urrea Gutiérrez del año fiscal 2017 y dos listados de obligaciones que su poderdante adeudaba a los cortes del 3 de diciembre de 2018 y 16 de enero de 2019.

Esta Autoridad, recabo información en la Fiscalía General de la Nación, realizó consultas de los procesos ejecutivos que tendría el señor Urrea Gutiérrez en la ciudad de Bogotá D.C. y analizó la información entregada por las instituciones financieras en donde el sujeto de la medida era titular de cuentas bancarias. Veamos el detalle:

#### 11.5.1 De la documentación aportada por el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ a la Superintendencia Financiera de Colombia

Procede precisar que el acervo probatorio que conforma el expediente de la presente actuación administrativa número 2018134487, incluye la documentación aportada por el sujeto de la medida que a continuación se relaciona, la cual como se verá, corrobora las



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

características de la operación llevada a cabo por el señor Urrea Gutiérrez y la Fundación anteriormente enunciadas:

Documento / Fuente	Aportante	Radicado	Folios
Explicación negocio	Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez	2018134487-016-017	C2-1 al C2-459
Contratos de participación	Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez	2018134487-016-0003	C2-348, 352, 354, 357, 360, 389, 392, 395.
Letras de cambio	Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez	2018134487-016	C2-350 al C2-394
Transferencias, consignaciones y/o traslados	Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez	2018134487-016	C2-362 al C2-429
Poder amplio y suficiente	Apoderada	2018134487-032	Página 1 y 2
Declaración de renta año 2017	Apoderada	2018134487-032	Página 4
Relación de acreedores 03-12-18	Apoderada	2018134487-035	Página 1 y 2
Relación de acreedores 16-01-19	Apoderada	2018134487-070	Página 1 y 2

11.5.1.1 Explicación del negocio

El señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ entregó un documento que tituló “MODELO DE NEGOCIO ALTERNATIVO GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ”, en el cual explicó las actividades desarrolladas por él y mencionó entre otros aspectos los siguientes:

*“(…) como Director Ejecutivo y representante legal de AUG ASESORES, conocí a mucha gente en la región. Varios de ellos me dieron la confianza para que yo pudiera pedirles préstamos en dinero para suplir algunas necesidades personales, empresariales y comerciales. En muchas ocasiones yo compraba artículos de telefonía y de tecnología a diario y la vendía de manera inmediata. Eso haciéndolo a diario me dejaba un margen de utilidad en cada negocio de entre el 5% y el 20% por negociación efectiva. Mi error recayó en que en el afán de que aquellas personas me prestarán el dinero de manera personal y como una transacción civil, yo les decía pagarles intereses que sobrepasaban las tasas de usura.*

*(…)*  
*Las personas pedían que se firmara un papel que constara de la operación a realizarse y yo cree un modelo que to (sic) mismo denomine CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL el cual contenía los parámetros de la negociación que hacía con esa persona a nombre de AUG ASESORES y yo como responsable.*

*Acompañaba a este documento una letra de cambio por la cantidad de dinero que la persona debía recibir al término del negocio civil que se hacía para (sic) evitar evidenciar los altos intereses solicitados por el prestamista y que hubiere nulidad en el título valor.*

*Siempre ha existido la intención de pagar los dineros adeudados y los soportes presentados a esta dependencia así. SOY CONTUNDENTE AL EXPONER QUE, AUNQUE AUN HAY PERSONAS A LAS CUALES SE LES DEBE DINEROS PRINCIPALES E INTERESES SOLICITADOS POR ELLOS, EXISTE DE MI PARTE TODA LA DISPOSICIÓN PARA PAGARLOS Y ASÍ REPARAR INTEGRALMENTE A QUIEN SE CONSIDERE VÍCTIMA DE MIS ACTUACIONES.”*

11.5.1.2 Contrato de participación en derechos de negociación empresarial

En la documentación aportada por el señor Urrea Gutierrez y que obra en el folio citado en el cuadro anterior, entregó copia de once (11) “CONTRATOS DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL”, donde se establecen las condiciones de cada una de las negociaciones en forma particular, señalando que de acuerdo con el negocio a realizar (adquisición de mercancía en remate, adquisición de parque automotor en renovación, compra de remanente en el marco corporativo, la adquisición de pólizas de anticipo en el marco corporativo, adquisición de juguetería y mercancía alterna) se fijaban, el plazo y el pago de “dividendos” o “creces. A manera de ejemplo, a continuación, se presenta la imagen de uno<sup>8</sup> de los contratos aportados, omitiendo los datos referidos al tercero participante en protección a su derecho a la intimidad:

<sup>8</sup> Radicado 2018134487-016 folios C2-348 a C2-349



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.



CONTRATO DE PARTICIPACION EN DERECHOS DE NEGOCIACION EMPRESARIAL

Entre los suscritos a saber: AUG ASESORES, representada por ANDRES URREA quien en adelante se denominara EL EMISOR y quien en adelante se denominara EL PARTICIPANTE, han decidido celebrar el presente Contrato de Participación en derechos empresariales:

CLAUSULA PRIMERA: EL EMISOR accede a negociación empresarial de manera independiente y sujeta por las políticas mercantiles colombianas y se rige bajo los parámetros establecidos por las facultades que se otorgan para el desarrollo financiero.

CLAUSULA SEGUNDA: EL EMISOR invita a EL PARTICIPANTE a vincularse en la participación de la adquisición de parque automotor en renovación en el marco corporativo con la suma de CINCO MILLONES DE PESOS M/CTE. (\$5.000.000.00).

CLAUSULA TERCERA: EL EMISOR genera desarrollo financiero y la fluctuación de la negociación a través del pago de dividendos o crece a EL PARTICIPANTE por medio de negociaciones realmente empresariales.

CLAUSULA CUARTA: EL EMISOR promete pagar crece y dividendos por valor de CINCO MILLONES DE PESOS M/CTE. (\$5.000.000.00) correspondiente al 100% adicional a EL PARTICIPANTE.

CLAUSULA QUINTA: El término de dicho contrato será de DIEZ (10) días hábiles contados a partir de la presente fecha.

CLAUSULA SEXTA: El emisor entregara un título valor (Letra de Cambio) por el valor total a entregar al término de la contratación.

CLAUSULA SEPTIMA: EL PARTICIPANTE podrá anular o negociar el presente contrato por común acuerdo con EL EMISOR.

Oficina Principal: Cl. 6 No. 5 - 67 Ed. Molienda Tel.: (051) 875 6207 - 320 430 5726 - 320 443 8136  
augsesores@gmail.com  
La Calera, Cundinamarca  
Colombia



CLAUSULA OCTAVA: El presente contrato es renovable por común acuerdo entre las partes involucradas.

CLAUSULA NOVENA: El incumplimiento de las cláusulas consagradas en este documento tendrá las sanciones que acarree el código de comercio regido para actividades comerciales en Colombia.

En Constancia firman las partes en la ciudad de La Calera a los SEIS (6) días del mes de Noviembre de 2014.



ANDRES URREA GUTIERREZ  
INSCRITO EN EL REGISTRO

EL EMISOR - REP. LEGAL  
AUG ASESORES  
NIT: 900770263-8

EL PARTICIPANTE

C.C:

Oficina Principal: Cl. 6 No. 5 - 67 Ed. Molienda Tel.: (051) 875 6207 - 320 430 5726 - 320 443 8136  
augsesores@gmail.com  
La Calera, Cundinamarca  
Colombia

Lo primero que se puede observar en la anterior imagen, es el uso del formato institucional que tiene la FUNDACIÓN AUG ASESORES, así como la suscripción del contrato por parte del señor Andrés Urrea en calidad de Representante Legal de la misma.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

También se destaca en la imagen del "CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL", una de las actividades que el señor Urrea Gutiérrez utilizaba para justificar la destinación los recursos recibidos, que para el ejemplo corresponden a "compra de parque automotor en renovación".

En las cláusulas tercera y cuarta se observa que el señor Urrea Gutiérrez se obligó a pagar "creces y dividendos" que para el caso ascienden al 100% del valor entregado por el acreedor. En la cláusula quinta, se señalan 10 días hábiles a partir del cual el sujeto de la medida debía cumplir el pago prometido.

#### 11.5.1.3 Letras de cambio

En la información entregada, el señor Urrea Gutiérrez aportó fotocopias de letras de cambio que manifestó habían sido canceladas a los acreedores, las cuales fueron cotejadas contra los originales por parte de los funcionarios comisionados.

A manera de ejemplo, a continuación se destacan 3 letras de cambio giradas y aceptadas por el señor Urrea Gutiérrez, para igual número de acreedores, no obstante el "CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL" que celebró con cada uno de ellos:

Acreedor 1<sup>9</sup>

LETRA DE CAMBIO  
(SOLICITUD DE PAGAR)  
Yo, Gabriel Andres Urrea Gutierrez, identificado con C.C. 1.069.720.327, por el día 24 de Enero del año 2018, se obliga a pagar solidariamente en Banco de Pasa la suma de dos millones trescientos cincuenta mil (2.350.000,00) Pesos m/1 en una cuota (s) de 2.350.000,00, más intereses durante el plazo del Diez días, a partir del día 24 de Enero del año 2018, a la orden de La Cota, Colombia.  
Firma: [Firma]  
C.C. 1.069.720.327

Acreedor 2<sup>10</sup>

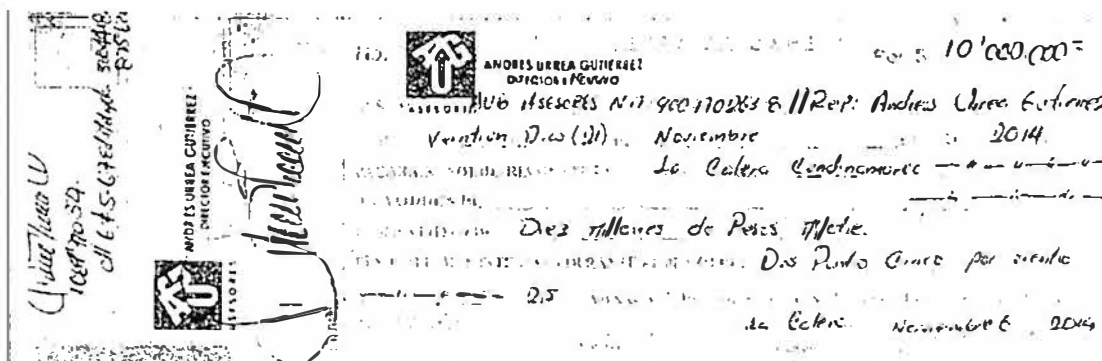
LETRA DE CAMBIO  
(SOLICITUD DE PAGAR)  
Yo, Andres Urrea Gutierrez, identificado con C.C. 1.069.720.327, por el día 24 de Enero del año 2018, se obliga a pagar solidariamente en Banco de Pasa la suma de dos millones trescientos cincuenta mil (2.350.000,00) Pesos m/1 en una cuota (s) de 2.350.000,00, más intereses durante el plazo del Diez días, a partir del día 24 de Enero del año 2018, a la orden de La Cota, Colombia.  
Firma: [Firma]  
C.C. 1.069.720.327

<sup>9</sup> Radicado 2018134487-016 folio C2-348

<sup>10</sup> Radicado 2018134487-016 folio 387

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

Acreedor 3<sup>11</sup>



#### 11.5.1.4 Transferencias, giros y consignaciones

En un segundo bloque de la información, el señor Gabriel Urrea entregó fotocopias de un total de cuarenta y cinco (45) transferencias, consignaciones y/o traslados a diecisiete (17) acreedores, por valor de cincuenta y siete millones quinientos noventa y cinco mil pesos (\$57.595.000) entre octubre de 2016 y julio de 2018.

#### 11.5.2. De la documentación aportada por la doctora MIRIAM SOFÍA ATENCIO GÓMEZ, apoderada del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ a la Superintendencia Financiera de Colombia

El señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez continuó la participación dentro de presente actuación por conducto de su apoderada:

##### 11.5.2.1 Poder especial, amplio y suficiente

El señor Urrea Gutiérrez otorgó poder especial amplio y suficiente<sup>12</sup> a la doctora MIRIAM SOFÍA ATENCIO GÓMEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 57.428.216 y portadora de la tarjeta profesional número 136.017 del Consejo Superior de la Judicatura, para que lo represente, con facultades para verificar "... el estado actual de las denuncias impetradas por los ciudadanos relacionadas con las consignaciones que se realizaron en mis cuentas, así mismo ejerza mi defensa e intereses en la verificación del proceso que adelante esa entidad..." (subrayado fuera del texto), documento que allegó a la presente actuación dicha apoderada el 27 de noviembre de 2018<sup>13</sup>.

La apoderada participó de forma activa en la actuación administrativa en el sentido de brindar acompañamiento, asesorar al señor Urrea en la reunión que sostuvo ante esta Autoridad el 3 de diciembre de 2018 y además, mediante la entrega de documentación el 16 de enero de 2019.

<sup>11</sup> Radicado 2018134487-016 folio 431

<sup>12</sup> Radicado con oficio 2018134487-032 del 27-11-2018.

<sup>13</sup> Acta No. 1, radicado 2018134487-068, página 1.



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

11.5.2.2 Declaración de renta

La apoderada, allegó la declaración de renta de su representado, correspondiente al año gravable de 2017<sup>14</sup>, donde se puede evidenciar que el patrimonio líquido del citado señor es negativo. Igualmente, indicó que no era sujeto obligado para los años fiscales 2015 y 2016.

Como se observa, en la declaración de renta mencionada el patrimonio líquido del señor Urrea es negativo en la suma de \$-170.0 millones, en consecuencia, sus componentes son los siguientes:

CONCEPTO	VALOR
PATRIMONIO BRUTO	\$14.000
DEUDAS	\$170.000.000
PATRIMONIO LÍQUIDO	\$(169.986.000)

11.5.2.3 Listados de obligaciones vigentes

El señor Urrea entregó en presencia de su apoderada, la relación de los acreedores vigentes, la cual fue suscrita por él y radicada bajo el número 2018134487-035-000<sup>15</sup>, que contiene el estado actual de las obligaciones que éste contrajo con veinte cinco (25) acreedores a los cuales según señaló, les adeuda ciento cuarenta y nueve millones setecientos mil pesos (\$149.700.000) y les había realizado abonos parciales por dieciocho millones doscientos mil pesos (\$18.200.000), quedando como saldo neto ciento treinta y un millones quinientos mil pesos (\$131.500.000).

Posteriormente, la apoderada hizo entrega a la Comisión de Visita de una comunicación en la que complementa la anterior relación de acreedores, informando que su poderdante tiene préstamos sin cancelar para con al menos treinta y dos (32) personas, en cuantía de doscientos siete millones trescientos cincuenta y tres mil pesos (\$207.353.000), de los cuales, afirma haber realizado abonos parciales por valor de veintidós millones doscientos mil pesos (\$22.200.000), para un neto adeudado de ciento ochenta y cinco millones ciento cincuenta y tres mil pesos (\$185.153.000).

11.5.3 De la información obtenida por la Superintendencia Financiera de Colombia

La Comisión de Visita en aras de establecer el número de acreedores del señor Urrea Gutiérrez y los montos de las obligaciones vigentes, en razón a las diferentes informaciones que suministró, esto es, en la declaración de parte rendida en donde informó tener obligaciones con quince (15) personas y por saldo cercano a los \$70 millones, la relación de acreencias del 3 de diciembre de 2018 en donde informa obligaciones con 25 personas por cuantía neta de \$131.5 millones y la relación de acreencias del 16 de enero de 2019 en la cual informa tener obligaciones con 32 personas por cuantía neta de \$185.1 millones, solicitó a la Fiscalía General de la Nación, consultó la Rama Judicial y requirió a las entidades vigiladas, toda aquella información que diera cuenta de la situación real de los pasivos del sujeto de la medida.

Esta Superintendencia, obtuvo información de las fuentes mencionadas anteriormente, pudiendo extraer evidencia que permite una aproximación al número de acreedores y saldos que posee el señor Urrea Gutierrez a la fecha de la presente actuación.

<sup>14</sup> Información aportada con el número de radicación 2018134487-032-000 el 3 de diciembre de 2018.  
<sup>15</sup> Radicado 2018134487-035, paginas 1,2

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

11.5.3.1. De la información recabada en la Fiscalía General de la Nación y Rama Judicial

En la Fiscalía General de la Nación cursan 22 investigaciones<sup>16</sup> en contra del señor Urrea Gutierrez<sup>17</sup> por los delitos de estafa, abuso de confianza, falsedad material en documento público, hurto y captación masiva y habitual de dineros del público, de las cuales se seleccionaron las referidas al presunto delito de captación masiva y habitual de dineros y se consultó el detalle a las Fiscalías respectivas.

Por otro lado, basados en la información recabada en la Fiscalía General de la Nación, se consultó en la rama judicial<sup>18</sup> sobre procesos ejecutivos iniciados frente al señor Urrea Gutiérrez por obligaciones a su cargo, respaldadas en letras de cambio, encontrándose lo siguiente:

Juzgado	Tipo de Proceso	Demandante – Acreedor	Demandado Deudor	Contenido de la Demanda	Estado
1° Civil Mpal. de Bogotá	Ejecutivo	Acreedor 37	Gabriel Urrea Gutiérrez	Letras de cambio por \$20.0 MM y \$16.0 MM	Sentencia Condenatoria
4° Civil Mpal de Bogotá	Ejecutivo	Acreedor 38	Gabriel Urrea Gutiérrez	ND	Terminado -2014**
30 Civil del Circuito de Bogotá	Ejecutivo	Acreedor 27*	Gabriel Urrea Gutiérrez	Letras de cambio por \$75.0 MM, \$30.0 MM y \$25.0 MM	Terminado por desistimiento**

\* Acreedor que ya habla sido reconocido en la lista suministrada por la apoderada del señor Urrea el 16 de enero de 2019.  
\*\* Es importante resaltar que a pesar de las terminaciones de los procesos (desistimiento tácito) en los Juzgados 4 Civil Municipal de Bogotá y 30 Civil del Circuito de la misma ciudad, no es entendible como la extinción de la obligación, sino que obedecen al descuido procesal de los abogados demandantes.

Vale la pena señalar, que el acreedor que promovió el proceso ejecutivo adelantado en el Juzgado 30 Civil del Circuito de Bogotá, fue reconocido por el señor Urrea Gutiérrez dentro de las obligaciones vigentes según la relación entregada el 16 de enero de 2019<sup>19</sup>, sin que informara el saldo adeudado para el mismo. No obstante, esta Superintendencia con base en la información suministrada por la Fiscalía y cotejada en los registros de la Rama Judicial, logró establecer que frente a este acreedor aparece un saldo sin cancelar de \$130.000.000 por capital y \$13.000.000 por intereses, para un total de \$143.000.000.

11.5.3.2. Del Análisis de información suministrada por entidades vigiladas en donde el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ figura con cuentas bancarias

Obtenidos los extractos de las cuentas bancarias de que es titular el señor Urrea Gutiérrez, se observa que los abonos y cargos a las cuentas del señor Urrea Gutiérrez, presentan movimientos consolidados, hasta septiembre de 2018 (desde julio de 2017), por valor de \$797 millones. Vale señalar que la información solicitada tuvo corte al cierre de septiembre 2018. Veamos los resultados:

ENTIDAD FINANCIERA	No. CUENTA	PERÍODO	MOVIMIENTOS	
			ABONOS	CARGOS
Banco 1	4234018xxx	30-jun-2017 a 30-sep-2018	\$304.226.323	\$304.213.541
Banco 2	47501xxx	01-jul-2017 a 30-sep-2018	\$40.437.211	\$40.201.330
Banco 3	406000149xxx	01-oct-2017 a 30-sep-2018	\$168.015.073	\$168.032.240
Banco 4	3780200340xxx	01-ago-2017 a 30-sep-2018	\$284.349.029	\$281.652.860
TOTAL			\$797.027.636	\$794.099.971

<sup>16</sup> Radicado 2018134487-057 del 22-03-2019  
<sup>17</sup> Radicado 2018134487-058, páginas 3,4,5,6,7- Adenda 002 al informe de inspección radicado 2018134487-040  
<sup>18</sup> <http://procesos.ramajudicial.gov.co/consultaprocesos/ConsultaJusticias21.aspx?EntryId=Tx4UQ5s%2bhCw7EfEF3JQE0Dzn%2bbM%3d>  
<sup>19</sup> Radicado 218134487-070



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

Con base en esta información<sup>20</sup> se identificaron ciento sesenta y nueve (169) personas que realizaron consignaciones a las cuentas del señor Urrea Gutiérrez; sobre quince de (15) ellas se encontró información de contacto (teléfono móvil) que nos permitió contactar a cuatro (4) acreedores quienes manifestaron a la comisión de visita que el señor Urrea Gutiérrez tiene obligaciones pendientes con ellos.

Sobre este particular, un banco donde el señor Urrea Gutiérrez es titular de una cuenta, remitió a la Superintendencia Financiera una comunicación<sup>21</sup> donde señaló que su cliente justificó los movimientos de entrada de recursos con la obtención de préstamos, adjuntando copia de siete (7) letras de cambio.

11.6 De las obligaciones a cargo del señor Urrea Gutiérrez y la Fundación AUG Asesores

Como resultado del acervo probatorio recabado, en particular, la documentación e información allegada a la presente actuación, así como las declaraciones juramentadas entregadas por los terceros reclamantes, las verificaciones efectuadas ante algunos acreedores y la información suministrada por entidades del sistema financiero, así como la consultada en la Rama Judicial y la obtenida en las denuncias que cursan en contra del sujeto de esta medida en la Fiscalía General de la Nación, se estableció que el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ ha recibido préstamos de treinta y ocho (38) acreedores, a nombre propio y como representante legal de la FUNDACIÓN AUG ASESORES, para financiar sus actividades comerciales, por períodos que van de 3 hasta 90 días, y ofrece entregar "dividendos" que fluctúan entre uno y cinco veces el monto dado por el prestamista, para lo cual, giró a cada uno de los acreedores letras de cambio, suscribió documentos que denominó "CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL" en respaldo de los mutuos respectivo.

En resumen, en el siguiente cuadro se detallan las fuentes de información, el número de acreedores y las obligaciones que el señor Urrea Gutiérrez y AUG Asesores tienen vigentes a la fecha. Veamos:

Fuentes de la Evidencia	Acreedores	Letras de cambio	Saldo Vigente
Lista de deudas vigentes entregada por el señor Urrea Gutiérrez el 16 de enero de 2019	32	No disponible	\$185.153.000
Extractos bancarios de las cuentas de ahorro de las que es titular el señor Urrea Gutiérrez – ingresos.	4	No disponible	\$12.150.000
Fiscalía General de la Nación	2*	3	\$ 143.200.000**
Juzgados Civiles (Rama Judicial)		2	\$36.000.000
Acreedores identificados	38	5	\$376.503.000

<sup>20</sup>Uno de los dos acreedores se encuentra, además, en la lista con saldos vigentes reportada por el señor Urrea al corte de 16 de enero de 2019.

<sup>21</sup>Hace referencia a dos acreedores también reportados en la lista entregada por el señor Urrea Gutiérrez

Así, en el acervo probatorio de esta actuación administrativa, obra evidencia que el señor Urrea Gutiérrez a título propio y/o comprometiendo a la Fundación AUG Asesores, en su calidad de Representante Legal, recibió préstamos de al menos treinta y ocho (38) personas, en cuantía de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000), en operaciones a título de mutuo, con ocasión de las cuales prometía el pago de altas rentabilidades, según el siguiente detalle, para lo cual se ha identificado con un número consecutivo a cada acreedor, con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad:

<sup>20</sup> Radicados 2018134487-028 2018134487-030 y 2018134487-036

<sup>21</sup> Radicado 2018134487-034



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0676 DE 2019 Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

Nombre de los Acreedores	No. Identificación	Deudas reportadas por Gabriel Urrea	FUENTE DE INFORMACIÓN	RADICADO	FECHA
Acreedor 1	11232***	\$13.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 2	11230***	\$500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 3	SIN	\$1.500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 4	SIN	\$5.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 5	SIN	\$3.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 6	80005***	\$4.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 7	1071163***	\$2.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 8	52769***	\$500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 9	1071162***	\$5.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 10	SIN	\$2.500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 11	SIN	\$1.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 12	SIN	\$14.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 13	SIN	\$13.800.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 14	SIN	\$11.300.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 15	SIN	\$6.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 16	SIN	\$1.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 17	SIN	\$3.500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 18	SIN	\$4.500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 19	SIN	\$5.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 20	SIN	\$6.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 21	SIN	\$2.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 22	SIN	\$500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 23	SIN	\$4.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 24	SIN	\$6.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 25	SIN	\$11.900.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 26	SIN	\$3.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 27	SIN	\$0	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 28	SIN	\$500.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 29	SIN	\$953.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 30	SIN	\$1.200.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 31	SIN	\$20.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
Acreedor 32	SIN	\$32.000.000	Lista Acreedores al 16-01-2019	2019005459	16/01/2019
SUB-TOTAL		\$185.153.000			
Acreedor 33	SIN	\$2.000.000	Confirmación con Bancos y Acre.	ene-19	
Acreedor 34	SIN	\$2.150.000	Confirmación con Bancos y Acre.	ene-19	
Acreedor 35	SIN	\$5.000.000	Confirmación con Bancos y Acre.	ene-19	
Acreedor 36	SIN	\$3.000.000	Confirmación con Bancos y Acre.	ene-19	
SUB-TOTAL		\$12.150.000			
Acreedor 27*	79450***	\$143.200.000	Obligaciones con Letras FGN	2018134487-058	27/03/2019
Acreedor 37	SIN	\$36.000.000	Obligaciones con Letras Rama Judicial	2018134487-060	28/03/2019
Acreedor 38	SIN	\$0.00	Rama Judicial	2018134487-060	28/03/2019
SUB-TOTAL		\$179.200.000			
GRAN TOTAL		\$376.503.000			

\* Acreedor reconocido en la lista suministrada por la apoderada del señor Urrea el 16 de enero de 2019.

Lo anterior, no obstante, la manifestación del señor Urrea Gutiérrez formulada por intermedio de su apoderada, a la que se hizo referencia en el numeral 11.5.2. de este acto administrativo, en el sentido que sólo debe dineros a 32 personas en cuantía de \$185,1 millones.

De las actividades desarrolladas por el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ en nombre propio y como representante legal de la FUNDACIÓN AUG ASESORES

DÉCIMO SEGUNDO. Según consta en la información recabada en la actuación administrativa y como ha quedado anotado en los anteriores considerandos, el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ se ha obligado con al menos treinta y ocho (38)

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

---

personas, quienes le entregaron recursos en cuantía de por lo menos trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000), según la relación de acreedores señalada en el numeral 11.6 de la presente Resolución, bajo la promesa de devolverles el capital y rendimientos en el plazo acordado.

Para el efecto, suscribió "CONTRATOS DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACION EMPRESARIAL", según los cuales llevaría a cabo negociaciones netamente empresariales que le permitirían "pagar "creces y dividendos" por el monto pactado con cada acreedor, derivados de la participación en la adquisición de bienes, sin que haya demostrado de manera alguna la realización de las mismas, y menos evidenciar una justificación financiera razonable para el pago de estas obligaciones.

En contraposición sí está probado en la presente actuación y reconocido por el señor Urrea Gutiérrez, que asumió pasivos para con las mencionadas personas en garantía de lo cual firmó letras de cambio así como los contratos anteriormente citados, en razón a "*(...) Las personas solicitaban que para garantizar el retorno de su dinero en calidad de préstamo se accediera a firmar un documento que evidenciara la transacción...*"

En efecto, a la actuación no fue aportada ninguna evidencia documental que demuestre la realización de actividad económica por parte del señor Urrea Gutiérrez y, por el contrario, en la explicación que le suministra a una de las entidades financieras para justificar los movimientos de entrada de recursos a sus cuentas, señala que obedecen a préstamos asumidos, según quedó expuesto en el numeral 11.5.3.2 de este acto.

Así las cosas, dejando presente que pueden existir más acreedores y mayores saldos de obligaciones a cargo del señor Urrea Gutiérrez, se logró comprobar tal y como consta en el informe de visita y en la documentación que conforma el expediente radicado con el número 2018134487, que en total figuran a cargo del señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez, pasivos por mutuos con al menos treinta y ocho (38) acreedores, en cuantía de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000)..

## 12.2. Del patrimonio del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ

Analizada la Declaración de Renta que presentó el señor Urrea Gutiérrez, la cual corresponde a la declaración tributaria fiscal del año 2017, información que consta en el expediente de la actuación, se tiene que el patrimonio líquido a dicho corte es negativo y reportado fiscalmente en un monto negativo de ciento sesenta y nueve millones novecientos ochenta y seis mil pesos (-\$169.986.000).

En consecuencia, el 50% del patrimonio líquido del señor Urrea Gutiérrez es inferior al valor de los dineros tomados en mutuo y recibidos como mínimo de treinta y ocho (38) personas, en cuantía de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000).

Así mismo, el señor Urrea en su calidad de Representante Legal de la Fundación allegó a la presente actuación un balance de prueba de esta última al corte del 30 de noviembre de 2014, en donde se registra un patrimonio de la Fundación AUG ASESORES por valor de cuatro millones sesenta y nueve mil doscientos cuarenta y dos pesos (\$4.069.242); sin aportar información financiera o fiscal adicional por cuanto señaló haber cerrado la oficina de la Fundación en el año 2015.





Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

***De la configuración de los hechos objetivos o notorios establecidos en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 y de los supuestos de captación consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 por parte del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ y la FUNDACIÓN AUG ASESORES.***

**DÉCIMO TERCERO.** Que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ y de la FUNDACIÓN AUG ASESORES, personas sobre las cuales recae la presente medida.

### **13.1 De los supuestos de captación.**

- **Numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015:**

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

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

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

En la actuación administrativa adelantada, se estableció que el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ recibió recursos de por lo menos treinta y ocho (38) personas por un valor total de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000) a título de mutuo y sin prever a cambio la entrega de bienes o servicios, prometiendo devolver el capital y pagar los rendimientos acordados, saldos que al corte de enero de 2019 continúa adeudando.

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por el señor Urrea, en la forma ya explicada, al asumir pasivos con más de 20 personas se configura el supuesto de captación no autorizada de dineros del público previsto en el numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

- **Parágrafo 1 del numeral 1 literal a del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015**

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

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

De acuerdo con el soporte probatorio recabado en la presente actuación, en especial la declaración de renta al 31 de diciembre de 2017, el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ, tiene un patrimonio líquido negativo de ciento sesenta y nueve millones novecientos ochenta y seis mil pesos (-\$169.986.000)

En consecuencia, el monto de las obligaciones vigentes, contraídas a título de mutuo por el señor Urrea Gutiérrez, con al menos treinta y ocho (38) personas por un valor total de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000), permiten determinar que el monto captado supera el 50% de su patrimonio líquido, el cual como ya



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

se indicó, presenta un valor negativo de ciento sesenta y nueve millones novecientos ochenta y seis mil pesos (-\$169.986.000).

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por el señor Urrea Gutiérrez, en la forma ya explicada, se configura también el supuesto de captación no autorizada de dineros, previsto en el literal a) del párrafo primero, del numeral 1 contemplado en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

- **Parágrafo 1 del numeral 1 literal b del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015**

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

*(...)*

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

En desarrollo sus actividades económicas, el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ, realizó invitaciones en la red social Facebook (<HTTPS://M.FACEBOOK.COM/AUG.INVERSORES>) a personas indeterminadas, para que le entregaran dinero bajo la promesa de pago de rentabilidades exorbitantes sin dar a cambio un bien o servicio. Algunos de los textos publicados en las redes sociales por el señor Urrea Gutiérrez, que hacen referencia a la citada promesa son los siguientes:

*"(...) recibe el 100% en 8 días (...)"*

*"(...) tu inversión renta 80% en 10 días (...)"*

*"(...) recibirás 150% por inversiones iguales o superiores a 500 mil pesos (...)"*

Estas invitaciones eran realizadas diariamente, como consta en las imágenes presentadas en el numeral 11.2. de la presente resolución, que corresponden a los días 23, 24 y 25 de mayo de 2018.

Así las cosas, en la actividad llevada a cabo por los sujetos de esta medida, está configurado el supuesto del literal b) del párrafo primero del numeral 1 del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, toda vez que la oferta que formuló en la forma anteriormente descrita en el presente acto administrativo, se hizo a personas innominadas a través de la red social y la aplicación de mensajería instantánea de telefonía móvil, tal y como fue señalado en el numeral 11.2 y 11.3. de la presente resolución.

### **13.2 De los hechos objetivos o Notorios – Artículo 6 del Decreto 4334 de 2008**

El referido artículo 6 señala:

*"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 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."*

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

*"El artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, dispone que la intervención procede ante "hechos objetivos o notorios", lo que significa que cuando la Superintendencia de*

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

*Sociedades decide intervenir a personas naturales o jurídicas que captan recursos sin autorización estatal, puede actuar sin tener que demostrar previamente la existencia de cualquiera de las modalidades que asume dicha actividad, las cuales real y objetivamente han de ser públicas y evidentes, en cuanto se supone que son conocidas por la generalidad de las personas, lo que no excluye la posibilidad de que esa Superintendencia también intervenga con base en la previa comprobación motivada de los hechos atinentes a la captación masiva y habitual de dineros del público sin autorización del Estado"*

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

Con base en lo señalado, es contundente que en la actividad desarrollada por señor Urrea Gutiérrez se configuró el hecho objetivo de haber recibido de treinta y ocho personas (38), dineros en cuantía de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000) para financiar las actividades de comercio.

Igualmente, es un hecho objetivo que mediante la suscripción de letras de cambio y de contratos denominados "CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN DERECHOS DE NEGOCIACIÓN EMPRESARIAL" garantizó los mutuos adquiridos frente a los treinta y ocho (38) acreedores citados, respecto de los cuales se obligó a devolver el capital junto con rentabilidades exorbitantes en cortos periodos de tiempo, según la mecánica expuesta en el numeral 11.4.1 de esta Resolución.

De otra parte, cabe traer a colación que hecho notorio es aquel cuya existencia puede invocarse sin necesidad de prueba alguna, por ser conocido directamente por cualquiera que se halle en capacidad de observarlo; así mismo, según el artículo 167 del Código General del Proceso, los hechos notorios no requieren prueba.

Adicionalmente, el diccionario de la Real Academia de la Lengua Española define como notorio aquello que es "Público y sabido de todos. 2. Claro, evidente". A su vez, Guillermo Cabanellas, en el "Diccionario de Derecho Usual" dice: "Notorio. Público y de todos sabido. Los hechos notorios relevan de prueba".

Al respecto, la Corte Suprema de Justicia con ponencia del Dr. Nicolás Bechara Simancas, manifestó:

*"Si la notoriedad es la evidencia clara de una cosa, ella supone un resalto a la simple vista de lo que se considera notorio, sin que para detectarlo se requiera de un análisis minucioso, una comparación de detalles minúsculos que sólo logran advertirse con ayudas técnicas o conocimientos. De allí que cuando lo que ha de calificarse como notorio, requiere para establecerlo de tales procedimientos, deja de serlo". (Sentencia de casación proferida el 31 de julio de 2001)."*

Por su parte y en el mismo sentido, el Consejo de Estado en sentencia del 28 de abril de 2005 definió los hechos notorios como: "...aquellos acontecimientos evidentes, que se convierten en verdades axiomáticas propias, que tienen tal difusión en un medio dado que se hacen incontestables y que llevan a tal grado de certeza que resulta superior a la convicción que nace de la prueba misma".

La doctrina señala que los hechos notorios son aquellos que entran naturalmente en el conocimiento, la cultura o en la información normal de los individuos con relación a un lugar o a un círculo social y a un momento determinado, en el momento en que ocurre la decisión.

En efecto, de la actividad de promoción realizada por el señor Urrea Gutiérrez a través de redes sociales y chat de mensajería de telefonía móvil, era notorio el ofrecimiento hecho en el sentido de invitar a personas innominadas para que le entregarán recursos bajo



Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

---

promesas de pagos de altos rendimientos, tal y como se explicó ampliamente en el numeral 11.2 y 11.3 del presente acto administrativo, que en resumen señala el compromiso de pago de rentabilidades entre el 80% y el 150% sobre el valor entregado al sujeto de la medida, como supuesta inversión en periodos de menos de 15 días; así como lo divulgado en el chat y que consistía en dar a conocer sin equívocos que *“La inversión que usted hace se destina al financiamiento de actividades netamente comerciales y esto le permite generar ganancias de entre el 1 y el 10% diarios.”*

Así las cosas, los hechos notorios señalados en precedencia, enmarcan la actividad desarrollada por el señor Urrea Gutiérrez en los supuestos de captación contemplados en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008.

En conclusión, esta Superintendencia determinó con base en las evidencias y las pruebas recaudadas en la actuación administrativa, que obran en el expediente número 2018134487, que la actividad adelantada por el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ a título propio y como representante legal de la FUNDACIÓN AUG ASESORES, se enmarca en los supuestos de captación masiva de recursos del público, de conformidad con lo consagrado en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, en concordancia con lo dispuesto en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008.

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

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

***De los fines de las medidas administrativas***

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

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF y en el Decreto 4334 de 2008 en armonía con lo dispuesto en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, tiene como objeto suspender de manera inmediata las operaciones y negocios de captación o recaudo de dineros del público, realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, y como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.

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

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que tratan el numeral 1º del artículo 108 del EOSF y el Decreto 4334 de 2008 en consonancia con el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, tiene como finalidad salvaguardar el ahorro del público y garantizar la devolución al mismo de los recursos captados o recaudados a través de operaciones no autorizadas.





Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de prevención y control que una persona natural o jurídica desarrolla una actividad de captación o recaudo no autorizado de recursos del público, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes tanto en materia de intervención administrativa como 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 frente a la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8 y al señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327, se circunscribe a las actividades de captación o recaudo no autorizado de dineros del público.

Es importante resaltar que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable de la FUNDACIÓN AUG ASESORES ni del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ y por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo constituyen operaciones de captación no autorizada de dineros del público.

**DÉCIMO QUINTO.** Que según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ, identificado con C.C. 1.069.720.327, que a nombre propio y utilizando en calidad de representante legal la FUNDACIÓN AUG ASESORES identificada con NIT 900.770.263-8, asumió pasivos con al menos treinta y ocho (38) personas en cuantía de trescientos setenta y seis millones quinientos tres mil pesos (\$376.503.000) sin prever a cambio la entrega de un bien o servicio, monto que supera el 50% de su patrimonio líquido, configurándose así los supuestos de captación previstos en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008 y en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, circunstancia que obliga a esta Superintendencia Financiera, a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

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

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

**DÉCIMO SÉPTIMO.** Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo de la presente medida administrativa, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, la Dirección de Prevención del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, Aseguradora y del Mercado de Valores, recomendó ante la Delegatura de Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327, y la FUNDACIÓN AUG ASESORES identificada con NIT 900.770.263-8, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrieron en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcando en lo establecido en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, en armonía con lo establecido en el artículo 6 del Decreto 4334.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

---

**DÉCIMO OCTAVO.** Que en los numerales 8, 10, 17 y 18 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, (Modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016), se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, entre otras, la función de *“Adoptar, las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativas previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas”*.

En consecuencia, de acuerdo con la información recabada en la presente actuación administrativa y que obra en su expediente, se impone a esta Superintendencia el deber de adoptar una medida administrativa consistente en ordenar la suspensión inmediata de las actividades descritas anteriormente, respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327, y la FUNDACIÓN AUG ASESORES identificada con NIT 900.770.263-8, como sujetos vinculados a las operaciones en las cuales se configuran los supuestos de captación no autorizada de recursos del público en forma masiva, como quedó demostrado.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** al señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y a la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo no autorizado de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas sucesivas que podrán oscilar entre uno (1) y quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Lo anterior, de acuerdo con lo previsto en el artículo 108 del EOSF, en armonía con lo consagrado en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

**Parágrafo Primero.** El alcance de la medida administrativa que se adopta contra el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada, pero no afecta cualquier actividad lícita que desarrolle.

**Parágrafo Segundo.** La presente orden supone para los destinatarios 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. REMITIR** a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8 y señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 como persona natural y en su calidad de Representante Legal de la Fundación, para dentro del ámbito de su competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta Resolución, cualquiera de las señaladas en ese Decreto y adelante el proceso de intervención administrativa.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0075 DE 2019

Hoja No. 29

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

**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. ORDENAR** la inscripción de esta Resolución en la Cámara de Comercio de Bogotá D.C., así como a cualquier otra que corresponda a la jurisdicción de las agencias, oficinas o establecimientos de comercio de la persona o sociedad objeto de la presente medida cautelar, para su correspondiente ejecución.

**ARTÍCULO SEXTO. REMITIR** a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8 y señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 como persona natural y en su calidad de Representante Legal de la Fundación, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

**ARTICULO 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 de la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8 y de su Representante Legal GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, autoridad que una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

**ARTICULO 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 señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8, 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 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 y fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario el señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8, 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. REMITIR** copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

**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, al señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y/o a la doctora MIRIAM SOFÍA ATENCIO GOMEZ, identificada con C.C. No. 57.428.216 de Santa Marta – Magdalena y portadora de la Tarjeta Profesional No. 136.017 del Consejo Superior de la Judicatura, en su calidad de apoderada



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0076 DE 2019

Hoja No. 30

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del señor GABRIEL ANDRÉS URREA GUTIÉRREZ identificado con C.C. 1.069.720.327 y la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT. 900.770.263-8.

---

especial del señor Gabriel Andrés Urrea Gutiérrez, y al mismo señor URREA GUTIÉRREZ como representante legal de la FUNDACIÓN AUG ASESORES con NIT 900.770.263-8, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiendo que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

Dada en Bogotá D. C., a los **24 MAY 2019**

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

**BEATRIZ ELENA LONDOÑO PATIÑO**