

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO- 0890 DE 2019

(08 JUL 2019)

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596

EL SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA

En ejercicio de sus atribuciones legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el numeral 9° del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, lo señalado 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 2° del Decreto 4334 de 2008:

"La intervención es el conjunto de medidas administrativas tendientes, entre otras, a suspender de manera inmediata las operaciones o negocios de personas naturales o jurídicas que:

a) 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 6° del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 12 de la Ley 1902 de 2018 se establecieron los supuestos en virtud de los cuales se llevará a cabo la intervención, en los siguientes términos:

"Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones 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 (...)"

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:

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

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:

"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.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

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, 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 son sujetos de la presente medida administrativa la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., NIT. 901.020.444-0 y sus representantes legales; principal: Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518; suplentes: Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, quienes a la fecha de este acto administrativo y desde octubre de 2016, figuran como representantes legales de la sociedad señalada.

La sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. registra como dirección de notificación judicial y comercial la Calle 74 No. 64-57 en la ciudad de Bogotá D.C., su término de duración es indefinido, se constituyó mediante documento privado de la Asamblea de Accionistas, el 15 de octubre de 2016 y está inscrita en la Cámara de Comercio desde el 21 de octubre de 2016 bajo el número 02151191 del Libro IX. En desarrollo de la actuación administrativa se estableció que el último año de renovación de la matrícula es 2017.

El objeto social de WINEXT BUSINESS S.A.S es, "(...) ORIENTAR A NUESTROS CLIENTES EN EL APRENDIZAJE Y MANEJO DE RECURSOS A PARTIR DE LA GENERACIÓN DE HÁBITOS DE AHORRO E INTELIGENCIA FINANCIERA PROPIA (...)".

Su objeto social se resume según el CIIU bajo los códigos 7020 ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA Y GESTIÓN, Principal y 6615 ACTIVIDADES DE LOS PROFESIONALES DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS, secundario.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO. Que, mediante comunicación radicada en esta Superintendencia bajo el número 2018140310, la Fiscalía 60 Seccional Delegado Fe, Patrimonio, Orden Económico y Otro, remitió para la correspondiente investigación administrativa, la denuncia instaurada por los delitos de captación masiva y habitual de dineros, entre otros, por una ciudadana en representación de 5 personas, en contra de los señores OSCAR FABIÁN AGUIRRE PARRA con cédula de ciudadanía 1.024.506.518 como representante legal y GUSTAVO LATORRE RÚA con c.c. 1.057.593.742, como socio de la firma WINEXT BUSINESS S.A.S.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Una vez revisados los documentos recibidos de la Fiscalía 60, se pudo observar que en la denuncia presentada en contra de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., se manifiesta que: "...desde octubre de 2016, en reuniones con los representantes de la sociedad Winext y los inversionistas se les plantea una idea de negocio e inversión con rentabilidad del 5% al 10% según el monto invertido, valor entregado mensualmente en muchos de los casos (...) cada uno de los inversionistas tuvo que firmar un pagaré (sic) para garantizar el pago de dinero como si cada uno de ellos hubiesen realizado préstamo a la empresa a un interés mayor al bancario" "se captó el dinero de más o menos 90 personas, capital que fue invertido en empresas de índole personal de los señores OSCAR FABIAN AGUIRRE PARRA y GUSTAVO LATORRE RUA. Sin que hasta el momento les haya devuelto el capital invertido a las víctimas que en esta denuncia se pretenden proteger".

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 de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., para determinar si las actividades promocionadas y que llevaban a cabo en desarrollo de su objeto social, constituyen 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.

La visita de inspección se llevó a cabo en la Calle 72 No. 64-55, actual domicilio de la sociedad objeto de la presente medida. La actuación administrativa inició con la entrega del oficio de presentación y requerimiento de información radicado bajo el número 2019016670-002-000 al señor Oscar Fabián Aguirre Parra en su calidad de representante legal Principal de la sociedad, a quien se le explicó el objetivo de la misma. La actuación también fue atendida por el señor Gustavo Latorre Rúa en calidad de Representante Legal suplente.

Una vez notificado el oficio que dio inicio a la actuación administrativa, los representantes legales explicaron¹ el negocio y las actividades comerciales que realiza WINEXT BUSINESS S.A.S., y adjuntaron fotocopias de 122 "facturas" que expidieron a nombre de 19 clientes, por concepto de "asesorías de inversiones"², así mismo, indicaron que desconocen la ubicación de la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo la cual como se mencionó es uno de los suplentes del representante legal de la sociedad.

11.1. De la visita realizada a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

Que, en la visita de inspección practicada a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., cuyas conclusiones obran en el informe de inspección No. 2019016670, se recibió documento suscrito por el Representante Legal en el cual indicó que la sociedad tiene como objeto orientar a sus "clientes en el aprendizaje y manejo de recursos a partir de la generación de hábitos de ahorro e inteligencia financiera propia", por lo cual expide facturas de venta a sus clientes por el concepto de "Asesorías de inversión".

Iguualmente, hicieron entrega de las facturas numeradas de manera consecutiva, desde la "001 a la 024 y desde la WNB 001 hasta WNB 102, fechadas desde el 01 de noviembre de 2016 hasta el 30 de septiembre de 2017..."

Cabe señalar que en el certificado de Cámara de Comercio de dicha sociedad está registrada como actividad secundaria la compra y venta de divisas, sobre la cual, la Comisión de Visita no encontró evidencia de su ejecución y al indagar al respecto con los representantes legales que atendieron la visita, los mismos señalaron que no fue posible desarrollarla.

Ahora bien, basados en los antecedentes que dieron origen a la actuación, se cuestionó a la administración de la sociedad, respecto de las obligaciones adquiridas con terceros, frente a lo cual los representantes legales señalaron lo siguiente:³

¹ Radicado 2019016670-004, páginas 1 a 6

² Radicado 2019016670-004-0001 (folio 187 al 201 - facturas 088 a la 101), con el derivado 004-0002 (folio 202 al 301 - facturas 0010 a la 0087) y con el derivado 004-0003 (folios 302 al 310 - facturas 0001 a la 0009).

³ Folio 2 radicado 2019016670-004-000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890 DE 2019

Página No. 5 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

"(...) **SEXTO.** En virtud de lo anterior, se tomó con bastante sorpresa que la Superintendencia Financiera decidiera hacer una vista de inspección al sospechar que **WINEXT BUSINESS S.A.S** se estaba dedicando, o en algún momento se dedicó a la captación de dineros del público. En virtud de ello desde un inicio, el suscrito y mi compañero **LATORRE**, decidimos prestar todos nuestros esfuerzos para absolver todas las dudas que la Superintendencia pueda tener en virtud de nuestras actividades".

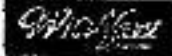
Así mismo, los Representantes Legales manifestaron verbalmente en varias oportunidades a la comisión de visita que no se han obligado con terceras personas, y que no cuenta con una contabilidad actualizada, por lo cual adjuntaron solamente el Balance General al 31 de diciembre de 2016.

Es de resaltar que, a la fecha del presente acto administrativo, la sociedad visitada no allegó documentos que acrediten la realización de actividades empresariales y comerciales. En el balance entregado, solamente se registran pasivos tributarios y laborales, sin que se observen pasivos con terceros por obligaciones financieras.

Los representantes legales igualmente fueron enfáticos en señalar que no estaban obligándose con terceros pues su actividad estaba encaminada a "ampliar información acerca del multinivel que se está promoviendo, en este caso, la compañía A través de este multinivel, se le intenta mostrar al cliente potencial como podrían aumentar sus ingresos en un mes mediante la adquisición de la membresía que ofrece...".

11.2. De las facturas suministradas por la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

La sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. hizo entrega de copia de las "facturas de venta" que expidió a nombre de 19 clientes, numeradas de la 0001 a la 0024 expedidas entre el 01 de noviembre y el 31 de diciembre de 2016 y, de la WNB 001 a la WNB 102 expedidas entre el 31 de enero de 2017 y el 29 de septiembre de 2017⁴. Veamos una imagen del documento, como ejemplo:



WINEXT BUSINESS SAS
NIT. 901.020.444-0
CL 74 # 62-24 PISO 4
POB. 700 3330 CRI 305 515 1547
E-mail: comercial@winextbusiness.com

FACTURA DE VENTA
N. WNB 0892


Fecha Factura 29/09/2017	Fecha Vencimiento 30/09/2017
-----------------------------	---------------------------------

Cliente: NIT / C.C.: Dirección: Ciudad: Teléfono: Email:	Bogotá
--	--------

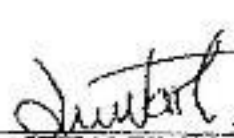
DESCRIPCION	VALOR BRUTO	IVA 19%	VALOR TOTAL
Asesorías de inversión	588.235	111.765	700.000

VALOR EN LETRAS: Setecientos MIL PESOS 00/100 CEROVOS

PARA EFECTOS LOCALES ESTA FACTURA DE VENTA SE ASIMILA A LA
 LETRA DE CAMBIO SEGUN ART. 774 DEL C. COMERCIO
 FACTURA IMPRIMA POR COMPUTADORA FORMULARIOS S.A. NIT 900.319.030
 TRANSFERIDA CON DIRECTIVO A NOMBRE DE WINEXT BUSINESS SAS
 TRANSFERIDA CON TRANSFERENCIA BANCARIA A NOMBRE DE WINEXT BUSINESS SAS CTA ATRIBUIDA BANCO AV VILLAS N° 851214601
 Fecha de emisión 29/09/2017. Documento 000001. Factura 0892. Valor 700.000.000. Fecha de vencimiento 30/09/2017.



FIRMA AUTORIZADA FIRMA



FIRMA A SATISFACCION FIRMA

⁴ Radicado 2019016670-004-0001 (folio 187 al 201 - facturas 088 a la 102), con el derivado 004-0002 (folio 202 al 301- facturas 0010 a la 0087) y con el derivado 004-0003 (folios 302 al 310 - facturas 0001 a la 0009).

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Según lo señalado⁵ por los representantes Oscar Fabián Aguirre Parra y Gustavo Antonio Latorre Rúa, los ingresos de la sociedad corresponden a la comisión que sus clientes les pagan una vez éstos reciben "bonos cristal" por la comercialización de productos en un esquema multinivel, al que están vinculados como resultado de la asesoría que les presta la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., el porcentaje que la visitada entra a cobrar por la asesoría será fluctuante entre el 25% y el 50% del valor de dichos bonos y dependerá de la cantidad de planes que el cliente venda mensualmente en el multinivel, actividad que informan les genera ingresos sus clientes por valores que fluctúan entre \$3 y \$10 millones de pesos.

Del acervo probatorio

DÉCIMO SEGUNDO. Que, la Superintendencia Financiera en el expediente de la presente actuación administrativa, ha incorporado toda la documentación allegada por los Representantes Legales, señores Oscar Fabián Aguirre Parra y Gustavo Antonio Latorre Rúa, la suministrada por otras Autoridades y por las instituciones financieras en donde los sujetos de la presente medida tienen productos financieros, así como la aportada por 28 personas a las que se escuchó en declaración juramentada, en razón a que informaron haber entregado recursos a la sociedad mencionada. Veamos:

12.1 De las declaraciones recibidas a los acreedores de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. y de los documentos aportados.

Teniendo en cuenta lo manifestado por la sociedad en el sentido de que no había recibido financiación de terceros, se escuchó en declaración a las personas que figuraban como titulares de las facturas anteriormente mencionadas, con el siguiente resultado:

Las facturas no corresponden a los servicios por "asesorías de inversión" no obstante lo informado por los representantes legales y lo relacionado en las mencionadas facturas; son producto de la recepción de dineros por parte de la sociedad citada y de la cancelación de intereses que se ha comprometido a pagar, cabe señalar que estas obligaciones frente a cada uno de sus clientes han sido garantizadas por WINEXT BUSINESS S.A.S. mediante la entrega de pagarés.

En efecto, uno de los declarantes señaló⁶: "Cuando uno recibía la rentabilidad le hacían firmar dicha factura y ellos explicaban que era para su manejo contable, pero nunca quedaba uno con la copia, uno la firmaba y ellos se la llevaban", y otro acreedor de la visitada frente a la pregunta: "Sirvase indicar si a cambio del dinero le expidieron alguna factura, en caso afirmativo señale el concepto de la factura?", afirmó⁷ que le: "(...) expidieron las facturas WNB 0101, WNB 0060, WNB 0048, WNB 0034, WNB 0012, 0022 y 0010 que aporé a la diligencia bajo el concepto de asesorías de inversión".

Los declarantes coincidieron en describir el negocio realizado por WINEXT BUSINESS S.A.S. desde su creación, en octubre de 2016, que consiste en adquirir obligaciones frente a terceros. Así mismo, explicaron la manera como tal sociedad promocionaba dicha actividad, recibía los recursos y el retorno que le prometían a cambio. También manifestaron que les dio en garantía pagarés firmados a favor de cada acreedor y que posteriormente les entregó certificados de deuda⁸ y recibos donde se refleja la rentabilidad ofrecida, en constancia de dichas afirmaciones entregaron copia de los mensajes que les remitieron los representantes legales de la citada sociedad a través del chat de conversación en una aplicación de mensajería instantánea donde se da cuenta de los compromisos asumidos frente a los declarantes.

Así mismo, informaron que, por los dineros recibidos, la sociedad no dio a cambio bienes o servicios y les prometió la devolución del capital junto con los intereses que oscilaban entre el 2.5% y el 15% mensual, dependiendo del monto entregado y el plazo, los cuales podían ser pagaderos al vencimiento o capitalizables según lo que se pactara.

⁵ 2019016670-004, página 6

⁶ 2019016670-051-0002, folio 228

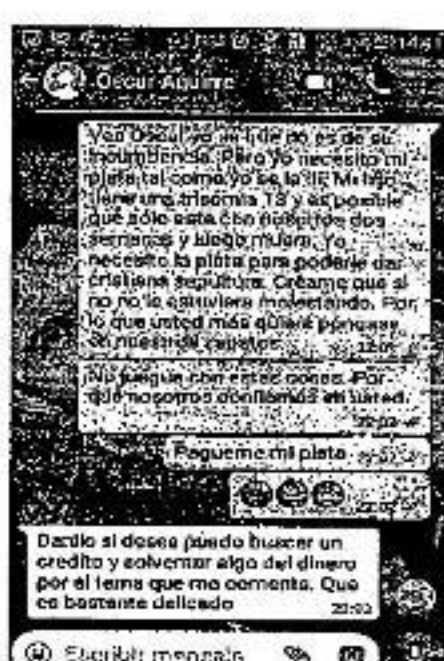
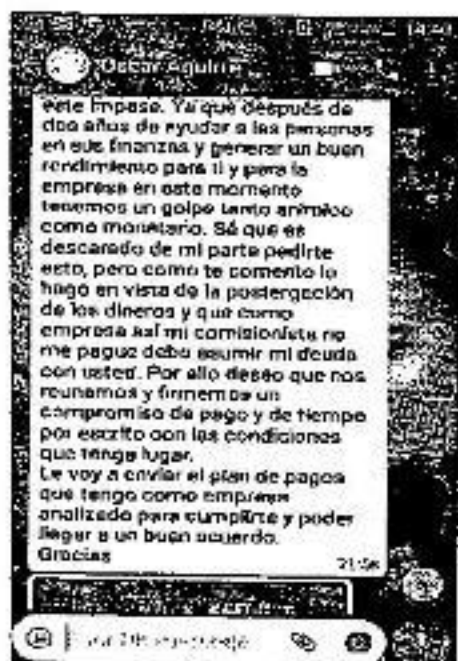
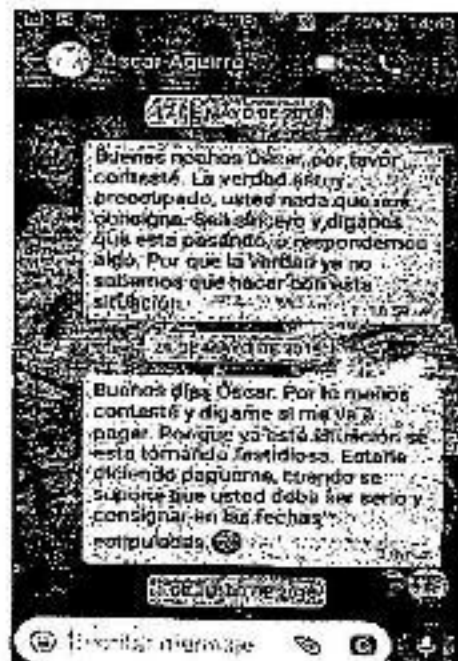
⁷ 2019016670-051-0002, folio 299

⁸ Radicado 2019016670-051

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

A continuación, se muestran algunas de las imágenes de los chats enviados desde el celular del señor Oscar Aguirre, el cual como se dijo, es el representante legal principal de la sociedad.

Como se observa, en los chats el señor Aguirre ofrece disculpas por la no cancelación de las obligaciones y se compromete a generar con cada acreedor un plan de pagos mensual por el total de la deuda, anunciado que disminuirán el valor de los intereses. Veamos:



Procede resaltar que, no obstante, lo señalado por los representantes legales respecto del concepto por el cual recibían los recursos a sus clientes, las veintiocho (28) personas a las que se escuchó en declaración juramentada, coincidieron en manifestar que dicha sociedad les informó que les retornaría el capital y los intereses como resultado de las inversiones que estaba realizando en materia de compra y venta de divisas, servicios de ambulancias y en el mercado de capitales. A continuación, se muestran los principales extractos de las declaraciones recibidas respecto de la actividad informada por WINEXT BUSINESS S.A.S., el negocio que les ofreció y el origen de los recursos.

Cada declarante se identifica con un número consecutivo, en protección a su derecho a la intimidad:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890

DE 2019

Página No. 8 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Declarante No.	Actividades que manifestaron a los acreedores realizaba WINEXT BUSINESS	Negocio que le ofrecieron	De dónde argumentaban provenían los recursos para pago de intereses	Folio declaración
1	"Modalidad de préstamo a la empresa con una rentabilidad del 15% mensual, el dinero lo devolvían a un año"	N/A	"... Por compra de divisas y asesorías de finanzas personales..."	1 al 13
2	"Me dijeron que tenían ambulancias"	Inversión en divisas y en ambulancias. Nos pagaban el 5% del dinero invertido	"... ellos me decían de las ambulancias..."	14 al 34
3	"Según lo que ellos dijeron eran inversiones en divisas"	Hacíamos un aporte de capital y ellos nos generaban 5% mensual...	"... Siempre nos dijeron que éramos muchos socios que aportábamos el capital para una empresa que generaban de ambulancias."	35 al 49
4	"Creo que es algo de ambulancias"	Hacer un ahorro que me generaba 10% de rentabilidad mensual...	"... yo pensé que eran del mismo fondo..."	50 al 58
5	"Compra y venta de divisas"	Me dijeron que invirtiera \$4.000.000 y más o menos en 6 meses me devolvían \$6.347.497	"... Me decían que era de compra y venta de divisas que ellos hacían..."	59 al 69
6	"Captación de dineros para invertir en la bolsa de valores"	Realizar una inversión en la bolsa, no sé cual, en la cual iba a tener el 10% de rentabilidad mensual.	"... de la ganancia que les entregaba la bolsa de valores supuestamente..."	71 al 79
7	"una empresa que tiene ambulancias y que uno invertía y le daban una rentabilidad del 6%"	me dijeron que me daban una rentabilidad el 6% durante 6 meses y al término de los 6 meses me devolvían el capital.	"... de la misma plata que recogían..."	80 al 120
8	"compra y venta de divisas, después de un tiempo oscar dijo que habían invertido en un tema de ambulancias"	me dijeron que invirtiera y que ellos me iban a dar el 10% mensual por 12 meses	"... inversión de divisas..."	121 al 134
9	"... invertían en bolsa"	que invirtiéramos hasta \$10.000.000 y que nos daban una rentabilidad del 10%	"... decían que invertían en la bolsa..."	135 al 142
10	"decían que invertían en la bolsa y en casas de cambio"	por la inversión que se realizaba nos iban a dar un retorno del 10% mensual	"... de los rendimientos de las inversiones que hacían en bolsa y en cambio de moneda..."	143 al 149
11	"Ellos invirtieron en unas ambulancias y no sé qué más hagan"	que nosotros depositáramos el dinero que nos dan una rentabilidad del 10% mensual y que nos devolvían el capital en un año.	NO	150 al 155
12	"ellos me contaron inicialmente que se hacía una inversión en una casa de cambio donde ellos invertían el dinero para obtener ganancias legalmente, invirtiendo en el mercado de valores para obtener ganancias con libra esterlina, dólares, euros y demás monedas exteriores"	Me ofrecieron invertir cierta cantidad de dinero, y yo invertí \$4.000.000 el cual podía recibir una ganancia del 10% mensual, con la devolución del dinero a 6 meses.	"... Nos habían dicho que eran de negocios del mercado de valores, con negocios que hacían con moneda extranjera..."	156 al 160
13	"Tenía entendido que era parecido a una entidad financiera y creo que esos dineros los tenían en la bolsa o en una casa de cambio"	que hiciera un ahorro y que debido al ahorro que iba haciendo iba generando unos intereses del 4% y cuando el ahorro superara \$1.000.000 ya los intereses eran del 10% mensual	"... tenía entendido que trabajaban con una casa de cambio..."	161 al 168
14	"invertir en divisas o bolsa"	"que metía un dinero y que me daban una rentabilidad del 10% mensual"	"... de divisas o de la bolsa..."	169 al 176
15	"No sé"	el señor Oscar me dijo que podía dejar el dinero ahí y que al cabo de un tiempo podía ver un rendimiento del 2,5% mensual	NO	177 al 181

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890

DE 2019

Página No. 9 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.508.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Declarante No.	Actividades que manifestaron a los acreedores realizaba WINEXT BUSINESS	Negocio que le ofrecieron	De dónde argumentaban provenían los recursos para pago de intereses	Folio declaración
16	"compra y venta de divisas"	el negocio era invertir y recibir una rentabilidad y había diferentes rentabilidades, a unos les ofrecían 6% y el 5% y también decían que tenían un negocio de ambulancias	"... Me imagino que del negocio de las ambulancias y las divisas..."	182 al 193
17	"yo sé que ellos prestaban servicio de ambulancia y que por eso necesitaban capital para invertir y nos retornaban unos dividendos"	Me ofrecieron que si yo daba un dinero ellos me daban un interés del 6% mensual y me retornaban el capital a los 6 meses.	"... ellos a mí me decían que eran dividendos de prestar los servicios de las ambulancias..."	194 al 215
18	"Nos asesoran para invertir en el cambio de dinero"	"que invirtiera \$3,000,000 y que ellos me daban una rentabilidad del 8"	"... Ellos explicaron que tenían un convenio con la casa de cambio e invertían en dólares"	216 al 227
19	"no tengo claro que es lo que hace"	Invertir un dinero a cambio de un porcentaje de rentabilidad del 10% mensual	"... Lo que Oscar explicó en una reunión previa es que él y su familia habían trabajado con Bancos y que sabían de Fondos de inversión y que él tenía gente relacionada en casas de cambio, en casinos y en cambio de divisas y que ahí invertían el dinero..."	228 al 249
20	"No sé "	Que iba a recibir una rentabilidad mayor a la de un banco, que invirtiera el monto que yo quisiera y que me iban a dar rentabilidad del 2.7 mensual.	"... no tengo la menor idea..."	250 al 258
21	"prestaban dinero para casas de cambio y tenían una IPS"	necesitaban capital para los préstamos a las casas de cambio Y pagaban el 5% de utilidad mensual	"... tenían un enlace con la secretaría de salud y uno que tenían con dos casas de cambio..."	259 al 266
22	"Me informaron que asesoraban en el tema de inversión y adelantaban un negocio de ambulancias y ayudaban a que las personas invirtieran"	Invertir un dinero y me manifestó Malory que ellos trabajaban con una casa de cambios, y que prestaban el dinero para trabajar con eso y poder responder con unos intereses.	"... creo que era de las casas de cambio..."	267 al 274
23	"se dedica a recibir dinero que supuestamente generan un rendimiento por medio de las casas de cambio"	Dar un monto de dinero el cual generaba un rendimiento inicial del 8% y a su renovación con un periodo mayor ofrecían el 10%	"... creo que de la negociación de divisas que siempre manifestaron..."	275 al 282
24	"a la compra y venta de divisas y al cabo de un tiempo comenzaron a manejar una empresa de ambulancias que según Oscar era el respaldo de WINEXT"	Que habían tres modalidades de ahorro, si yo tenía cierto capital podía invertir y tenía dos modalidades compuesto o simple, si era compuesto me rentaba sobre la rentabilidad y el capital el 10% y el otro era simple que era que si yo invertía por ejemplo 5'000.000 me daban mes a mes la rentabilidad y al final me devolvían el capital y el otro era que yo podía ahorrar mensualmente y mes a mes me iba a rentar sobre lo que iba ahorrando	"... la casa de cambio y las ambulancias..."	283 al 287
25	"servicio de ambulancias"	"invertir en ambulancias y que lo que hacían era que nos daban una rentabilidad del 10%"	"... de la actividad de las ambulancias..."	288 al 294
26	"...negociaban con divisas con una casa de cambio..."	"...me ofrecieron invertir dinero en franquicias en remates de finca raíz y en efectivo con rendimiento del 10% mensual..."	"... que hacían transacciones comerciales con divisas con casas de cambio..."	295 al 298
27	"Se dedicaban a la comercialización con DIVISAS"	1. Si se realizaba una inversión, entre mayor capital mayor rentabilidad ofrecían	NO	2019016670-038-000

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Declarante No.	Actividades que manifestaron a los acreedores realizaba WINEXT BUSINESS	Negocio que le ofrecieron	De dónde argumentaban provenían los recursos para pago de intereses	Folio declaración
28	<i>"Ellos decían que invertían en bolsa de valores en la compra y venta de divisas y que los dineros que entregábamos los invertían en eso y de la rentabilidad que ganaban nos devolvían a nosotros"</i>	<i>"Me ofrecieron que entregaban (sic) cierta cantidad de dinero y me daban rentabilidad el 10% mensual que podía ser capitalizable o se lo entregaban directamente"</i>	<i>"No, de lo que decían de las divisas, pero no tengo prueba"</i>	299 al 320

Así mismo, se encuentra necesario resaltar que, según lo informado por los declarantes, la sociedad recibía los recursos en efectivo a través de sus representantes legales, señores Oscar Fabián Aguirre Parra y Malory Alejandra Cepeda Carrillo o mediante consignaciones en cuentas abiertas a nombre de la sociedad o en las cuentas personales de sus representantes legales. Veamos:

1. Declarante número 19. *"En efectivo directamente en las manos del señor Oscar, los primeros \$8.000.000 a Oscar y el otro \$1.000.000 a Malory"*⁹.
2. Declarante número 24. *"En efectivo a Malory Cepeda y a Oscar Aguirre, aunque al principio les hice algunas consignaciones al Banco AV Villas"*¹⁰.
3. Declarante número 28. *"Entregué dinero desde el 16 de septiembre de 2016 en parciales hasta completar \$36.250.000, todo en efectivo a Malory Cepeda, y a Oscar Fabián Aguirre, de lo cual aportó los recibos 329, 302, 198, 048,025, 010, 005, 365, 330, 303, 199, y 0036."*¹¹.

Para ilustrar con mayor claridad la actividad desarrollada por la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., a continuación, transcribimos el extracto del testimonio juramentado entregado por el declarante número 16¹²:

PREGUNTADO: Sírvase manifestar cuáles son las actividades que desarrolla la sociedad WINEXT BUSINESS. CONTESTO: Me dijeron que me dedicaba en el negocio bajo un formato de compra y venta de divisas, que tenían convenio con las casas de cambio.
PREGUNTADO: Qué negocio le ofrecieron en esta empresa?
CONTESTO: El negocio era invertir y recibir una rentabilidad y hablaban de grandes rentabilidades, a unos les ofrecían el 6% y el 5%, y también decían que tenían un negocio de ambulancias.
PREGUNTADO: ¿Cuánto dinero le entregó Usted a la sociedad?
CONTESTO: \$2.000.000.
PREGUNTADO: ¿Cómo conoció a la sociedad WINEXT BUSINESS SAS?
CONTESTO: Por medio de una chica que se llama Malory Cepeda que era mi amiga y ella trabajaba ahí.
PREGUNTADO: A cuántas personas conoce Usted, que les hayan entregado dinero a WINEXT BUSINESS a cambio de una rentabilidad?
CONTESTO: Nosotros fuimos a las reuniones entre 15 y 25 o yo creo que más personas.
PREGUNTADO: Nosotros vimos que los señores de WINEXT tenían una factura por servicios financieros, o Usted le exhibieron factura por servicios financieros?
CONTESTO: No.
PREGUNTADO: ¿Cómo entregó el dinero?
CONTESTO: En consignación, pero no me acuerdo en qué Banco, lo que recuerdo es que esa consignación la hice entre el 7 y el 8 de julio de 2017.
PREGUNTADO: ¿Cómo entregaban ellos los rendimientos ofrecidos?
CONTESTO: A mí me dijeron que me los iban a consignar en mi cuenta pero sé que a otras personas les entregaban en efectivo.
PREGUNTADO: ¿Alguna vez se suscribió algún pagaré por los dineros efectivamente entregados a WINEXT?
CONTESTO: Sí, pero me lo quitaron y me lo cambiaron por una certificación de deuda expedida el 26 de febrero de 2018 por \$3.187.696 suscrita por Oscar Fabián Aguirre Parra, la cual aportó a la diligencia junto con una proyección de los pagos que me hicieron.
PREGUNTADO: ¿Sabe de dónde vienen los recursos que ellos le entregaban?
CONTESTO: Me imaginé que del negocio de las ambulancias y los divisas.
PREGUNTADO: ¿Le hicieron algunos pagos de intereses?
CONTESTO: No. PREGUNTADO: Recibió algo a cambio por el dinero entregado?, producto o algo?
CONTESTO: No nada.

PREGUNTADO: ¿Cuánto dinero entregó Usted y cuánto le quedaron debiendo por la rentabilidad?
CONTESTO: Yo entregué \$2.000.000 o sea que se supone que de la rentabilidad serían \$1.187.696, y a la fecha me deben todo el dinero.
PREGUNTADO: Tiene constancia que los dineros que recibían eran producto de la actividad de la empresa de ambulancias y de la compra y venta de divisas.
CONTESTO: No nada.

⁹ 2019016670-051, folio 228 n 249

¹⁰ 2019016670-051, folio 283 n 287

¹¹ 2019016670-051, folio 299 n 320

¹² 2019016670-051, folios 182 y 183

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0890 DE 2019

Página No. 11 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.516, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Matory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Igualmente, este declarante manifestó que con otros acreedores de WINEXT BUSINESS S.A.S. crearon un grupo de conversación en una aplicación de telefonía móvil donde comparten información sobre las obligaciones a cargo de la mencionada sociedad. Veamos:

PREGUNTADO: Tiene Usted algo más que agregar, corregir o complementar a la presente diligencia? **CONTESTO:** Nosotros tenemos un grupo y ahí se comentó que ellos nos iban a estar llamando como amenazándonos para decirnos que si algo llegaba a suceder ellos no iban a poder responder, diciendo que si la Superintendencia llegaba a llamarnos o a citarnos dijéramos que ellos nos habían dado como una capacitación de una empresa multinivel. Realmente Oscar y Gustavo han sido muy malas personas, ellos se niegan, y Oscar personalmente a mí me dijo que él nos iba a pagar pero con abogado y todo, él se negaba y no dejaba entrar a la gente a la empresa. Además ellos siempre ponían fechas para supuestamente hacer los pagos, pero nunca cumplían. Finalmente aportó copia del chat del grupo, donde consta que el señor Gustavo llamó a unos de los integrantes para decir que si nos llamaba la Superintendencia dijeran que los ingresos provenían del multinivel y una imagen del pagaré que suscribieron en principio por el dinero entregado y que fue recogido el momento de expedir la certificación.

En este sentido, el declarante 16 como soporte a su afirmación, allegó copia de la imagen de uno de los chats¹³ cruzados en el grupo de conversación que opera en una aplicación de telefonía móvil, en el cual se da cuenta que el representante legal GUSTAVO ANTONIO LATORRE RÚA le solicitó informar a esta Superintendencia, que los dineros que entregaban correspondían a pagos que les hacían por los servicios de asesoría o capacitación en mercadeo y entrenamiento en un multinivel:

13 DE FEBRERO DE 2019

Buenas Tardes les quiero contar que me acabo de llamar Gustavo 3:30 p. m.

Lo primero que me preguntó fue que si la Doctora Diana me había informado que ellos cancelaban del 25 al 1 de marzo yo les dije que no, que no sabía nada del tema. Entonces que él me contaba que estaban cancelando en esas fechas y la estaban llamando a ella porque era nuestra representante el 25 de febrero, que lo mas seguro es que me llamarán de la super y que yo digiera que los montos eran por entrenamiento multinivel de como asesores y capacitadores como mercadeo

3:35 p. m.

Así mismo, se encuentra indispensable llamar la atención que a las voces del declarante 26, los representantes legales de WINEXT BUSINESS S.A.S. señores OSCAR FABIAN AGUIRRE PARRA Y GUSTAVO LATORRE RUA, le reconocieron que la actividad que estaban desarrollando era un delito, pero que era una gana, gana y que ellos se habían asesorado de alguien que les había indicado como recibir los dineros para maquillar ese tipo de captación. Veamos el extracto de la declaración:

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Declarante 26:¹⁴

PREGUNTADO: ¿Tiene Usted algo más que agregar, corregir o complementar a la presente diligencia? **CONTESTO:** Sí, hace más o menos un mes y medio el señor Gustavo Latorre me llamó diciendo que la Superintendencia los había intervenido o les estaba haciendo una auditoría porque había algo en la fiscalía. Estos señores empezaron a llamarme ya a decirme que si yo podía intervenir por ellos para convencer a la gente que dijera que si los llamaban de la Superintendencia dijeran que esos dineros los habían entregado por un coaching de un producto llamado , yo me reuní con ellos y con una abogada de ellos que me dijo que ellos iban a pagar a todo el mundo, que ellos iban a reparar a todos. Otra cosa que me faltó agregar es que el señor Oscar y Gustavo me manifestaron que ellos sabían en lo que se estaban metiendo desde el principio que ellos sabían que era un delito, pero que era una gana, gana y que ellos se habían asesorado de alguien que les había indicado como recibir los dineros, para maquillar ese tipo de captación. También se rumoreaba que ellos habían comprado unos predios por los Llanos y averiguando encontramos que ellos habían creado una constructora, entonces pensamos que si puede ser verdad que querían construir en esos predios. Ellos amenazaban diciendo que si ellos se iban para la cárcel la gente de malas porque se quedaban sin su plata, estas afirmaciones fueron en presencia de otras personas también. Anexo soportes de lo antes dicho en 215 folios, puesto que como vocero de las personas afectadas, tengo documentos que me allegaron para realizar los cobros a la Entidad Winext. Dentro de los folios se encuentra denuncia ante la Fiscalía 29¹, pagarés, certificaciones de deuda, recibos de ahorro y rentabilidad, fotocopias de cédulas, testimonios que se entregaron ante la fiscalía 60.

Así mismo, como se observa en la siguiente transcripción del chat remitido por el representante legal suplente GUSTAVO LATORRE RÚA, a través de su teléfono celular 320-3303448 mediante el grupo cerrado de comunicación de mensajería instantánea móvil al declarante número 10¹⁵, el citado señor reconoce la respectiva deuda y lo trata de disuadir para que no lo denuncie penalmente por el incumplimiento en el pago de sus obligaciones:

"(...) Buenas Tardes Hablas con Gustavo Latorre De Winext Business (...) en ese caso te comento que si tu (sic) deseo es recuperar el dinero en realidad una denuncia penal no va a ser que sea devuelto en este momento si es decision (sic) de tus abogados hacerla pues espero que estes (sic) bien asesorada y sepan lo que estan (sic) haciendo porfa averigua bien lo que quieren hacer".

12.2 De los pagarés suscritos por los Representantes Legales de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

Para mayor ilustración de la actividad desarrollada por los sujetos de la presente medida, a continuación, se muestra la imagen de uno de los pagarés girados por la sociedad como constancia de los dineros recibidos a cada una de las veintiocho (28) personas anteriormente relacionadas, documentos en los que se establece el monto, el plazo, la identificación del acreedor, la tasa, la forma de pago del capital y el interés ofrecido. Cabe señalar, que se ha omitido el nombre del acreedor con el fin de proteger su derecho a la intimidad:

¹⁴ Radicado 2019016670, folio 296

¹⁵ Radicado 2019016670-051, folio 141

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890

DE 2019

Página No. 13 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.



Yo Malory A. Cepeda Carrillo, mayor de edad, identificada (a) como aparece al pie de mi firma, actuando en calidad de Representante Legal de la empresa WINEXT BUSINESS S.A.S. identificada con NIT 901.020.444-0, por medio del presente escrito manifiesto lo siguiente:

PRIMERO: Que la empresa WINEXT BUSINESS S.A.S. debe y pagará, incondicional y solidariamente a la orden de Malory A. Cepeda Carrillo (Nombre del Acreedor) la suma cierta de pesos MCTN. 10.583.000 (Miles millones legalmente).

SEGUNDO: Que el pago total de la mencionada obligación se efectuará en su sola cantidad, el día 03 del mes de Marzo del año 2018 en las dependencias de Malory A. Cepeda Carrillo ubicada en la ciudad de Bogotá o en su cuenta bancaria o al Banco Colombia.

TERCERO: Que en caso de no pagaré la suma mencionada en el presente pagaré, los intereses de mora serán los establecidos por la ley, desde el día siguiente a la fecha de exigibilidad del pago, hasta cuando su pago total se efectúe.

CUARTO: Expresamente declaro excusada al protesto del presente pagaré, tanto judicial o extrajudicial para la constitución en mora.

QUINTO: En caso de que haya lugar al recaudo judicial o extrajudicial, el presente pagaré será a mi cargo los costos judiciales y/o los honorarios de los abogados que se requieran.

SEXTO: El CAPITAL del presente contrato tendrá como vigencia: 6 Meses 9 Meses 12 Meses Trimestral Al vencimiento X

OCTAVO: La UNIDAD será sumada al CAPITAL cuando el período seleccionado sea diferente a mensual.

En constancia de lo anterior, se suscribe en la ciudad de Bogotá, a los 03 días del mes de Marzo del año 2018.

EL DEUDOR, Malory A. Cepeda Carrillo Malory A. Cepeda Carrillo
C.C. No: 1.033.774.596 Malory A. Cepeda Carrillo

EL ACREEDOR,

Firma: Gustavo Antonio Latorre Rúa
Nombre: Gustavo Antonio Latorre Rúa
C.C. No: 1.057.593.742

A pesar de la evidencia contundente que ofrecen los pagarés entregados por los clientes, los representantes legales indicaron que estos correspondían a pre-impresos que fueron utilizados por ellos como ejercicio académico en desarrollo de los cursos de asesoría financiera que señalaron haber dictado hacía unos años, para capacitar a los clientes sobre la forma en que se debían diligenciar.

12.3 De los certificados de deuda suscritos por el Representante Legal de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

Los declarantes 2, 7, y 17¹⁶ manifestaron que el señor Oscar Fabián Aguirre Parra en su calidad de representante legal de la sociedad, los llamó para el mes de enero de 2018, con el fin de recoger los pagarés que habían sido expedidos para cambiarlos por unos nuevos y entregarles una certificación de deuda que el mismo representante presentó ante una notaria en constancia de que se hacía cargo de la deuda.

En el mismo sentido, el declarante número 17 manifestó¹⁷:

"Cuando ya fuimos a cobrar los dineros que fue una reunión que se hizo con mucha gente, Oscar Aguirre decía que el pagaré inicial donde decía que era al 6% ya no era vigente porque la señora Malory ya no hacía parte del equipo de ellos entonces se cambiaba la sociedad porque ya ella no pertenecía, Oscar nos iba a cambiar los pagaré para que no tuviéramos problemas porque ya en la sociedad no iba a estar ella. Entonces cuando fuimos a autenticar una certificación de deuda nos ponían una tasa del 2.5% para no sobrepasar la tasa de usura".

Se debe precisar que en los certificados de deuda expedidos por WINEXT BUSINESS S.A.S., se modificó la fecha y forma de pago, así como la tasa de interés reconocida inicialmente, que era del 6% mensual, por la del 2,5% mensual en la mayoría de los casos.

A continuación, se presenta una imagen de los certificados de deuda referidos, en la cual se ha ocultado el nombre del acreedor en protección al derecho a su intimidad:

¹⁶ Radicado 2019016670-051 folios 81, 98, 17 y 195
¹⁷ 2019016670-051-000, folio 195

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890 DE 2019

Página No. 14 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

CERTIFICACIÓN

Yo Gustavo Latorre Rúa identificado con número de cédula de ciudadanía 1.057.593.742 de Sogamoso, en representación de la empresa Winext Business S.A.S. con NIT 901.020.444-0 certifico que recibí por parte del señor(a) identificado(a) con número de cédula de ciudadanía de Bogotá, la suma de Diez y Nueve Millones de Pesos (\$19.000.000) por concepto de préstamo a un interés mensual del 2.5% que será pagado el 26 de Marzo del 2019 que finaliza el periodo del préstamo.

El presente certificado se expide a los 28 días del mes de Febrero del año en curso en la ciudad de Bogotá.


Gustavo Latorre Rúa
C.C. 1.057.593.742 de Sogamoso.
Representante legal
Winext Business S.A.S.

12.4 De los recibos suscritos por los Representantes Legales de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

Los declarantes números 4, 5, 6, 9, 13 14, 20, 23, 25 y 28,¹⁸ también entregaron a la comisión de visita de la Superintendencia Financiera evidencia de 27 recibos, los cuales están numerados, pre-impresos y se asimilan a una tabla de amortización mensual en donde se discrimina el valor del capital y de los intereses que se reconocían por los recursos a cargo de WINEXT BUSINESS S.A.S.

En dichos recibos se observa el logo y datos de la sociedad mencionada. Veamos como ejemplo la siguiente imagen:



FECHA	VALOR	UTILIDAD	TOTAL MES
05/03/17	593.200	59.320	652.520
05/04/17	596.820	59.682	656.502
05/05/17	592.612	59.261	651.873
05/06/17	595.803	59.580	655.383
05/07/17	593.400	59.340	652.740
05/08/17	592.338	59.233	651.571
05/09/17	592.338	59.233	651.571
05/10/17	592.338	59.233	651.571
05/11/17	592.338	59.233	651.571
05/12/17	592.338	59.233	651.571
05/01/18	592.338	59.233	651.571
05/02/18	592.338	59.233	651.571
05/03/18	592.338	59.233	651.571
05/04/18	592.338	59.233	651.571
05/05/18	592.338	59.233	651.571
05/06/18	592.338	59.233	651.571
05/07/18	592.338	59.233	651.571
05/08/18	592.338	59.233	651.571
05/09/18	592.338	59.233	651.571
05/10/18	592.338	59.233	651.571
05/11/18	592.338	59.233	651.571
05/12/18	592.338	59.233	651.571
05/01/19	1.829.536		1.829.536
TOTAL	19.000.000		19.000.000

Winext Business S.A.S.
NIT 901.020.444-0
Calle 100 No. 100-100, Bogotá D.C.
Tel: 261 2190 - 261 330 1000

35440954

¹⁸ 2019016670-051, folios 53, 65, 73, 163 a 166, 172, 279, 319 a 320

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

12.5 De las obligaciones a cargo de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

El acervo probatorio anteriormente mencionado, evidencia que la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., a través de sus representantes legales, se ha obligado con al menos veintiocho (28) personas, por la suma de cuatrocientos setenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil trescientos diez y ocho pesos (\$477.295.318), como se detalla a continuación. Para salvaguardar el derecho a la intimidad respectivo se ha identificado a cada declarante con un número consecutivo en el mismo orden del cuadro mostrado en el numeral 11.1 del presente acto administrativo

Declarante que informó sobre las obligaciones a cargo de WINEXT BUSINESS S.A.S. y sus representantes	Valor deuda total que los declarantes señalaron les debía WINEXT BUSINESS S.A.S. y sus representantes
1	\$ 22.969.000
2	\$ 44.800.000
3	\$ 39.000.000
4	\$ 597.200
5	\$ 6.347.497
6	\$ 9.431.700
7	\$ 17.200.000
8	\$ 21.000.000
9	\$ 5.100.000
10	\$ 24.000.000
11	\$ 10.000.000
12	\$ 12.105.000
13	\$ 2.214.880
14	\$ 35.487.040
15	\$ 3.200.000
16	\$ 3.187.696
17	\$ 16.320.000
18	\$ 4.802.000
19	\$ 18.600.000
20	\$ 1.813.882
21	\$ 20.000.000
22 (*)	\$ 20.000.000
23	\$ 1.800.000
24 (**)	\$ 6.232.374
25	\$ 18.853.000
26	\$ 8.878.049
27	\$ 23.000.000
28	\$ 79.356.000
Total	\$ 477.295.318

(*) Datos de este acreedor suministrados por el Declarante 21

(**) Obligación de dineros entregados en dólares y convertidos a la TRM del 30 de abril de 2019.

Con todo, se resalta que según manifestación de los mismos declarantes y de conformidad con la información adjunta a las denuncias instauradas ante la Fiscalía General de la Nación, la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. y sus representantes legales captaron dineros de hasta 90 personas.

Del patrimonio de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

DÉCIMO TERCERO. Según consta en la información tributaria¹⁹ recabada en desarrollo de la presente actuación, la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. no presentó declaración de renta para el año gravable 2017, mientras que para el año anterior 2016 registró un patrimonio líquido de un millón quinientos quince mil seiscientos ochenta y nueve pesos (\$1.515.689) en el balance general aportado por la misma sociedad, la cual, no cuenta con estados financieros de periodos posteriores, dado que según lo manifestado por sus administradores, el Contador no entregó los estados financieros de los años 2017 y 2018²⁰.

¹⁹ La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN suministró la declaración de renta al año gravable de 2016, radicado 2019016670-041-000

²⁰ Comunicación número 2019016670-004, folio 2

Y

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

De la configuración de los supuestos de captación consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008, por parte de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S.

DÉCIMO CUARTO. 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 sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra, Gustavo Antonio Latorre Rúa, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo, personas sobre las cuales recae la presente medida.

14.1 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 la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. se obligó sin prever a cambio la entrega de bienes o servicios, con al menos veintiocho (28) personas (pueden ser 90 según señalan los mismos declarantes acreedores) por un valor total de cuatrocientos setenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil trescientos dieciocho pesos (\$477.295.318), prometiendo devolver el capital y pagar en unas fechas determinadas los rendimientos acordados, obligaciones que garantizó suscribiendo pagarés y certificados de deuda a nombre de cada una de las personas a las que le recibió dineros, pasivos que continúa adeudando.

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., en la forma ya explicada en el presente acto administrativo, al asumir pasivos con más de 20 personas, está configurado 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 actuación y que forma parte del expediente radicado bajo el número 2019016670, se evidencia que WINEXT BUSINESS S.A.S., en el balance general con corte al 31 de diciembre de 2016, última información financiera reportada por la sociedad registra como patrimonio líquido la suma de un millón quinientos quince mil seiscientos ochenta y nueve pesos (\$1.515.689).

En consecuencia, el monto de las obligaciones vigentes, contraídas por la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., con al menos veintiocho (28) personas por un valor total de cuatrocientos setenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil trescientos dieciocho pesos (\$477.295.318), supera el 50% de su patrimonio líquido.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

Así las cosas, se encuentra que en las operaciones realizadas por la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S., en la forma ya explicada, se configura también el supuesto de captación no autorizada de dineros, previsto en el literal a), párrafo primero, numeral 1° del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

14.2 De los hechos objetivos de captación no autorizada de dineros

- **Artículo 6o.**

"Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones 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, anteriormente transcrito:

"El artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, dispone que la intervención procede ante "hechos objetivos o notorios", lo que significa que cuando la Superintendencia de Sociedades decide intervenir a personas naturales o jurídicas que captan recursos sin autorización estatal, puede actuar sin tener que demostrar previamente la existencia 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 la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, así como por la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, se configuró el hecho objetivo de haber recibido de veintiocho personas (28), dineros en cuantía de cuatrocientos setenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil trescientos dieciocho pesos (\$477.295.318) sin prever a cambio la entrega de un bien o servicio, monto que supera el 50% de su patrimonio líquido, configurándose así el hecho objetivo consagrado en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008, anteriormente transcrito.

Igualmente, es un hecho objetivo que mediante la suscripción de pagarés garantizó las obligaciones adquiridas frente a los veintiocho (28) acreedores citados, respecto de los cuales se obligó a devolver el capital junto con rentabilidades al vencimiento de los correspondientes plazos pactados con cada acreedor, según la mecánica expuesta en el considerando décimo segundo de esta Resolución.

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

DÉCIMO QUINTO. Que de acuerdo con las facultades consagradas en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – EOSF, en concordancia con el párrafo 1° del numeral 1° del artículo 108 del mismo estatuto, esta Superintendencia se encuentra facultada para 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 que se realicen las acciones que considere necesarias para informar al público sobre las medidas administrativas que adopte para controlar dicho ejercicio ilegal.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

De los fines de la medida administrativa

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 la Superintendencia Financiera 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.

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 sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, así como de la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, se circunscribe a las actividades de captación o recaudo no autorizado de dineros del público.

Es importante reiterar 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 sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. ni de los señores Oscar Fabián Aguirre Parra, Gustavo Antonio Latorre Rúa y Malory Alejandra Cepeda Carrillo y por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo constituyen captación no autorizada de dineros del público.

DÉCIMO SEXTO. Que, según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se estableció que la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. identificada con NIT. 901.020.444-0, por intermedio de sus representantes legales, asumió pasivos con al menos veintiocho (28) personas en cuantía de cuatrocientos setenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil trescientos dieciocho pesos (\$477.295.318) 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 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y el hecho objetivo consagrado en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008; circunstancias que obligan a esta Superintendencia Financiera a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

DÉCIMO SÉPTIMO. 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.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

0890 DE 2019

Página No. 19 de 22

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

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

DÉCIMO OCTAVO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y del acervo probatorio que hace parte de la misma, los cuales fueron descritos tanto en el correspondiente informe de inspección radicado bajo el número 2019016670 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 para 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 de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0 y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, así como de la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, en consideración a que incurrieron en captación masiva e ilegal de dineros del público de conformidad con lo establecido en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008.

DÉCIMO NOVENO. Que, en los numerales 8, 10, 17 y 18 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, 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 a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y a sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, la suspensión inmediata de las actividades de captación no autorizada de recursos del público en forma masiva y la devolución de los mismos, como quedó demostrado.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa, identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo, identificada con C.C. 1.033.774.596, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades de captación o recaudo de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas que podrán oscilar entre uno (1) y quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes. Lo anterior, de acuerdo con lo previsto en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en armonía con lo consagrado en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

Parágrafo Primero. El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0 y sus representantes legales los señores Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada, pero no afecta su actividad lícita.

Parágrafo Segundo. La presente orden supone para los destinatarios de la misma, la imposibilidad de realizar en adelante operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros de público, en forma

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

masiva, usando cualquier modalidad ya sea directamente o por medio de otras personas naturales o jurídicas.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0 y a sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, la devolución de la totalidad de los dineros que captaron masivamente sin autorización.

ARTÍCULO TERCERO. 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 CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente de la actuación administrativa adelantada frente a la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, así como de Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596 como personas naturales y en su calidad de Representantes Legales de la sociedad, para los efectos correspondientes a la competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008.

ARTÍCULO QUINTO. ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, capítulo Superintendencia Financiera y en la página Web de ésta última Entidad.

ARTÍCULO SEXTO. ORDENAR la inscripción de esta Resolución en la Cámara de Comercio de Bogotá D.C., así como en las que corresponda a la jurisdicción de sus agencias, oficinas o establecimientos de comercio de la sociedad objeto de la presente medida administrativa, para su respectiva ejecución.

ARTÍCULO SÉPTIMO. 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 sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

ARTÍCULO OCTAVO. SOLICITAR a la Superintendencia de Notariado y Registro su colaboración con el fin de instruir a todos los registradores de instrumentos públicos para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y de sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, 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.

ARTÍCULO NOVENO. SOLICITAR al Ministerio de Transporte su colaboración con el fin de instruir a todas las Secretarías de Tránsito y Transporte del país para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con Nit 901.020.444-0 y de sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, 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.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa por captación ilegal respecto de la sociedad WINEXT BUSINESS S.A.S. con NIT. 901.020.444-0, y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742, y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596.

ARTÍCULO DÉCIMO. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de Inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en carteras colectivas y fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiaria la sociedad **WINEXT BUSINESS SAS** con Nit 901.020.444-0 y sus representantes legales Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518, Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, 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 PRIMERO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el numeral 4° del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, aplicable por remisión expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, al señor Oscar Fabián Aguirre Parra identificado con C.C. 1.024.506.518 como representante legal de la sociedad **WINEXT BUSINESS S.A.S.** con Nit 901.020.444-0 y también como personal natural, así como al señor Gustavo Antonio Latorre Rúa identificado con C.C. 1.057.593.742 y la señora Malory Alejandra Cepeda Carrillo identificada con C.C. 1.033.774.596, el contenido de esta Resolución, con la advertencia de que contra la presente 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, y el inciso segundo del literal a) del artículo 13 del Decreto 4334 de 2008.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los 08 JUL 2019

EL SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA

BEÁTRIZ ELENA LONDOÑO PATIÑO