

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1112** DE 2019

(23 AGO 2019)

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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 9º del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, con lo consagrado en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008 y en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 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 de acuerdo con lo preceptuado en el artículo 2º del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 12 de la Ley 1902 de 2018 se definió en qué consiste la intervención, en los siguientes términos:

"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;

b) Realicen operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales.

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:

*"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*

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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 (...). Negrilla y subrayado fuera de texto.

CUARTO. Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, esta Superintendencia podrá:

"(...) imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1º del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización;"

QUINTO. Que según lo establecido en el numeral 1º 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.

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."

SEXTO. 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

SÉPTIMO. Que el artículo 5º 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

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

parágrafo 1 del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, mediante comunicación radicada bajo el número 2019103103-000-000 del 26 de julio de 2019, inició una actuación administrativa en la ciudad de Bogotá respecto de las personas mencionadas⁵ en las comunicaciones anónimas allegadas a esta Autoridad, con la finalidad de conocer las actividades desarrolladas por éstos y por el grupo denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS" y determinar si se configura la existencia de los hechos objetivos o notorios de captación o recaudo no autorizado de dineros del público bajo la modalidad de "pirámide", de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008, en concordancia con los supuestos de captación masiva y habitual consagrados en artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015. La comisión de visita contactó a la persona jurídica para la cual trabajan las personas citadas en las comunicaciones anteriormente relacionadas, dio a conocer la actuación administrativa, el objeto de la misma y solicitó su colaboración para disponer todo lo necesario para el cumplimiento del objetivo correspondiente.

Del acervo probatorio

DÉCIMO PRIMERO. La presente actuación administrativa tiene como soporte la información recabada por los funcionarios comisionados en desarrollo de la visita de inspección indicada en el considerando anterior, la suministrada por veinticinco (25) personas a las que se recibió testimonio, 15⁶ de las cuales entregaron declaración juramentada y diez (10) declaración de parte o versión libre, junto con los soportes adjuntos a las mismas y la información de carácter financiero⁷ recabada ante terceros respecto de los señores JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, información sobre las reuniones realizadas por los participantes del "TELAR DE LOS SUEÑOS" y soportes documentales que corresponden a imágenes de conversaciones llevadas a cabo en aplicaciones de mensajería móvil por cuatro (4) de los declarantes aportados por los mismos.

11.1. De las declaraciones recibidas

Con el pleno cumplimiento de las formalidades legales establecidas en el Código General del Proceso⁸ en lo relativo al interrogatorio de las partes, de conformidad con las funciones de esta Superintendencia contempladas en los literales a), d), e) del numeral 4, del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero⁹, se escuchó en declaración a veinticinco (25) personas, según se ha expuesto, a quienes, en desarrollo de la misma les fueron informadas las garantías constitucionales previstas en el artículo 33 de la Constitución Política, en lo relativo al relato de eventos que pudieran comprometer su propia responsabilidad y se les puso de presente su derecho de estar asistidas por un abogado.

A continuación, se presentan los principales extractos de tales declaraciones, relevantes para el cabal entendimiento de los hechos, en las cuales se identifica la manera cómo opera, se promociona y promueve el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS". Cada declarante objeto de la presente medida se identifica con su respectivo nombre y aquellos que no son sujetos de la presente medida administrativa se identifican con un número consecutivo con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad¹⁰. Veamos:

⁵ Se ha omitido mencionar el nombre de cada participante, entre ella la sociedad con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad, esta información reposa en el soporte documental que conforma la presente actuación administrativa.

⁶ Radicado 2019103103- 49

⁷ Radicado 2019103103- 48

⁸ Artículo 198 y siguientes, Código General del Proceso.

⁹ Mediante las cuales se faculta para el recaudo de información probatoria incluyendo testimonios de personas naturales ajenas al sector financiero, necesarias dentro de las funciones de inspección y vigilancia.

¹⁰ Esta información reposa en los folios radicados bajo el número 2019103103 - 049, de la presente actuación, información que se incorporó al expediente como prueba documental de conformidad con lo dispuesto en los artículos 243 y siguientes del Código General del Proceso.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

indirectamente, distintos a quienes tienen exclusivamente como relación con estos negocios el de haber entregado sus recursos."

OCTAVO. Que son sujetos de la presente actuación administrativa, el esquema piramidal denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. En cumplimiento de la función de prevención del ejercicio ilegal de la actividad financiera, se recibió una comunicación anónima¹ en la cual se menciona la presunta existencia de un esquema con aparentes características piramidales denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS" que estaría siendo promovido en la ciudad de Bogotá² por un grupo de personas relacionadas entre sí con ocasión del vínculo que registran con un mismo patrono laboral. El texto del citado correo es el siguiente:

(...) "DENUNCIO QUE SE REALIZAN PIRÁMIDES LLAMADAS TELARES DONDE SOLO PUEDEN INGRESAR MUJERES EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ, TODO ESTO EN CABEZA DEL SEÑOR (...) GERENTE FINANCIERO (...) SE REÚNEN EN EL APARTAMENTO DEL SEÑOR EN LA CALLE 127 D XXXX APARTAMENTO XX DONDE PROMETEN QUE AL DAR 4 MILLONES SE PUEDEN RECIBIR INGRESOS MAYORES A 34 MILLONES DE PESOS" (...)

Posteriormente, en un segundo correo electrónico³, anónimo, se reitera la existencia del citado esquema, con el siguiente texto:

(...) Denuncio una captación de dinero que se realiza en una empresa (...), esta pirámide usa el método de mandalas para pedir una suma de 4.500.000 millones de pess (sic) de pesos con la promesa de recibir 32.000.000 millones de pesos en menos de un mes con la condición de meter más personas, esta mandala está dirigida por el gerente financiero (...) y su esposa la cual sirve de testigo de haber recibido ganancias de hasta 90.000.000 millones de pesos y la Gerente de Talento Humano (...) todo esto lo manejan por grupos de Whasapp (sic) donde meten a todo el mundo, que vaya dando el dinero u/o regalo que es el dinero.

Aproximadamente deben tener más de 100 personas de toda la compañía, esto puede ser un caso de lavado de dinero y pueden robar a la gente de más lugares ya que también se extiende a nivel nacional con los colaboradores de dicha empresa. Cada tanto se realizan las consagraciones que es donde reciben algunos el dinero en efectivo siempre y cuando metan a la gente que debe poner el regalo y así cada uno con dos personas más se reúnen en Calle ... apto ... que es el apartamento del gerente financiero.⁴

DÉCIMO. Que esta Superintendencia en ejercicio de la facultad que le confieren los literales a), d) y e) del numeral 4º del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los numerales 8, 9, 10, 16, 17 y 20 del artículo 11.2.1.4.10, los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, en consonancia con lo previsto en los artículos 6 y 13 del Decreto 4334 de 2008 y, en el literal b) del

¹ Radicado número 2019049134

² Los nombres de terceros referidos en el comunicado son omitidos para preservar su derecho a la intimidad

³ Radicado número 2019078054

⁴ Se ha omitido mencionar el nombre de cada participante, entre ella la sociedad con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad, esta información reposa en el soporte documental que conforma la presente actuación administrativa.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

11.1.1. Declaraciones de parte o versión libre:

A las diez (10) personas que se relacionan a continuación, en razón a que la información recabada en la actuación administrativa da cuenta de su responsabilidad en el esquema, por haber recibido dineros y en consecuencia, haber promovido el mismo mediante la invitación que formularon a más ciudadanos a vincularse pagando el aporte de dinero que catalogan como "regalo" y afiliando a otras personas que cumplieran la misma acción, la cual es determinante y necesaria para que crezca la modalidad de captación no autorizada de dineros del público en forma masiva conocida como pirámide, se les recibió declaración de parte, en la cual se les garantizó el ejercicio de su derecho a la defensa y al debido proceso, de conformidad con lo establecido en el artículo 29 de la Constitución Política de Colombia. Veamos:

TEMAS RELEVANTES DECLARANTES	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"
1. JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	"EL 16 DE MAYO EN LA SEDE DE NEYVA ME ABORDÓ (***) QUIEN ES SUPERVISORA DE ADMISIÓN Y REGISTRO (...) Y ME PREGUNTA SI CONOZCO LO DEL MOVIMIENTO DE LA MANDALA (...) ME DICE QUE ES UN MOVIMIENTO DE MUJERES QUE VIENE DE CANADA Y ES PARA APOYARSE MUTUAMENTE (...) ME PASO A CINDY POLANCO ME CUENTA LO DE CANADA Y ME DICE QUE EL INGRESO ES DE MIL CUATROCIENTOS DOLARES (USD 1.440)"	"EL INGRESO ES DE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA DOLARES (USD 1,440) Y VINCULAR A DOS MUJERES MAS PARA QUE SE UNAN AL MOVIMIENTO EN LAS MISMAS CONDICIONES"	"YO FUI INVITADA A UNAS SESIONES EN EL HOTEL LAGO INN, UNO SE CONVIERTE EN FUEGO CUANDO ENTREGA SU PLATA"	"FOTOS EN SU TELEFONO (...) ME ENVIÓ UN VIDEO"
2. LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	"A mí me invitó Alexandra Ramírez me dio información, me explicó cómo funcionaba"	"Yo decidí ingresar, pero no tenía el dinero, que era 1440 usd, que eran aproximadamente \$4,600,000 (...) En la consagración todos llegan, entre ellas las hermanas guardianas, son las que explican el funcionamiento del mandala, ellas ya han pasado por todas las fases, nivel 1 chispas, el día de la reunión cuando vas a dar la plata se pasa a fuego, luego a viento cuando ingresas personas, tierra acompaña el telar y agua quien recibe el dinero en este caso a la jefe (...). Muchas veces uno entrega dinero a personas que no conoce (...)"	"Yo asistí a tres reuniones antes de ingresar, lo conocí como telar de los sueños. La reunión se hacía donde la persona se iba a consagrar, convocaba la reunión en salones comunales de apartamentos, o en hoteles (...)"	"A través de la aplicación (...), es como una video llamada se puede interactuar con otras personas que están en distintas partes y se puede participar. El día que se iba a consagrar se activa el (...), la idea era que las personas que se invitaban se conectara para que conociera el telar. También por (...) se enviaba un instructivo en pdf y videos de funcionamiento del mandala (...)"
3. MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	"un amigo de hace muchos años CARLOS MONTENEGRO me hizo la invitación, a que fuera a una reunión de un movimiento económico denominado TELAR DE LOS SUEÑOS, (...)"	"la mujer ingresa siendo chispita, cuando entrega el dinero pasa a fuego, cuando la persona entrega el dinero el círculo se separa y la que recibe se convierte en hermana guardiana, allí el círculo se separa en dos. (...) en la reunión explican un video y preguntan cuál es el sueño de todas las personas, no hacen ver que es una pirámide, uno ve el video y observa a la persona que se va a consagra, ocho (8) personas entregan el dinero a una (1) persona que se encuentra en el centro, se entrega en un sobre y una carta a título de regalo. (...)"	"(...) asistimos varias personas algunas personas de la compañía donde laboro y otras personas desconocidas, aproximadamente quince (15) personas en total, reunión de la cual no recuerdo la dirección y que tampoco fue organizada por el citado señor, el me suministró un video antes de asistir a la reunión, el cual trataba de un movimiento solidario de solo mujeres, y explicaba cómo funcionaba (...)"	- No informé
4. DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES	"En el mes de mayo de 2019 (...) CARLOS MONTENEGRO me invita a participar en el TELAR DE LOS SUEÑOS, invitación realizada en una cafetería fuera de la compañía, (...) ese día el me explico el proceso del movimiento, yo lo entendí como una cadena, me invitó a la charla (...)"	"(...) el monto de dinero que teníamos que dar era de Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4.500.000) y que teníamos que llevar dos (2) personas más, que yo quisiera llevar (...)"	"el me comentó que la charla se daría en el Hotel, no asistí pues el monto de dinero no lo tenía (...)"	"descargamos un aplicativo llamado (...) nos podemos conectar por medio de un código que nos dan (aplicativo y código que suministró CARLOS MONTENEGRO", el contacto se hace por medio de video llamada"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1112 DE 2019

Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de participantes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES DECLARANTES	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"
5. TULIA KATHERINE SALGADO CASAS	"me invitó Lizeth Florez, ella me cuenta que es un grupo de colaboradores de (...) y externos que se reúnen fuera de (...), de sus instalaciones y del horario de trabajo (...)"	"Me explican que es un movimiento de economía solidaria que se mueve en forma circular. Las reglas son: que debo entregar 1.440 USD que al cambio fueron \$4,656,000, llevar dos personas y obviamente, cumplir con los lineamientos del grupo, como asistir a las consagraciones, motivar a las personas a que hicieran parte, también guardar la prudencia, no invitar a cualquier persona o en su defecto invitar a personas de entera confianza. Esto fue a finales de mayo de 2019."	- No informo	- No informo
6. OSCAR JAVIER SANCHEZ SALAZAR	"Mientras estaba trabajando escuché en los pasillos de la Compañía sobre el tema de la Mandalas. Aproximadamente en el mes de abril de 2019 y a principios de mayo de 2019 le pregunté a una de mis compañeras DIANA MARCELA GONZALEZ que si ella se había metido, ella me comentó que acá como Quince (15) días se había metido, entonces yo le comenté a ella que si podíamos ir por mitad, es decir, yo aportaba la mitad de lo que ella había aportado. (...)"	"yo había escuchado de otras personas de la compañía que uno recibía siete (7) sobres, al interior de cada uno Cuatro Millones Quinientos Mil (\$4.500,000) (...)"	"El 5 de junio LIZZETH FLOREZ (...) le llegó el momento de recibir los sobres, es decir el momento de su consagración, lo cual se realizó en el Hotel (...), yo asistí a esa reunión junto con DIANA MARCELA GONZALEZ. Nosotros fuimos a la reunión de la consagración de la señora LIZETH FLOREZ porque teníamos que conocer cómo se desarrollaba la reunión y también porque después de la consagración de la señora FLOREZ venía la consagración de DIANA MARCELA GONZALEZ."	
7. LUZ STELLA GOMEZ HURTADO	"(...) una compañera de la empresa, eso fue como la primera semana de marzo"	"un movimiento de economía circular que buscaba que en un ciclo lunar de 28 días que en la evolución las personas pasaban por los elementos de la tierra iniciando por chispa, pasando por fuego, viento tierra hasta llegar a agua. Para ingresar al movimiento era necesario aportar una valor de USD \$ 1,440 que en mi caso fue de \$4,500,000, dinero que fue entregado a Cindy Polanco (...)"	"en un salón de reuniones de un edificio ubicado en la calle 100, allí dio la charla la señora (...), a quien no conozco, ella explicó a través de un video el movimiento de economía solidaria "	- No informo
8. MARTHA ISABEL DIAZ RODRÍGUEZ	"yo fui invitada, este era un movimiento de economía solidaria, me invitó a mi la señora Cindy Polanco, (...) cuando me lo explicó yo lo vi como una cadena que todo el mundo recibía plata" (...) es un movimiento que viene de Canadá, le muestra a uno un video y le dan los lineamientos de como funciona el telar, explican la confidencialidad, la solidaridad y le explicaban a uno mas o menos cuanto duraba el movimiento"	"uno ingresa 1440 dólares más o menos de acuerdo a como esté el dólar vigente en ese momento y el otro requisito es ingresar a dos personas más que hagan el mismo proceso de aportar el dinero y llevar otras dos personas, es como un círculo primero entra como fuego, luego viento luego tierra y cuando llega al centro se convierte en agua merecedora, ahí recibe el dinero más o menos 30 millones por que son 8 personas que le dan el regalo a uno, de esas 8 persona que le dan ese dinero a uno, de esos 8 sobres hay 1 sobre que se le da a una hermana guardiana, más o menos en ese movimiento para las personas que logran todo el ciclo más o menos dura entre 3 o 4 meses se recibían más o menos 90 millones, la segunda vez no se recibía todo, si no cuando se iban consagrando."	" después de esa citación había más o menos unas 30 personas no las conocía, uno solo se presenta da el nombre y la profesión, acá uno no dice donde trabaja." (...) yo fui a tres reuniones una en el conjunto donde vive Cindy Polanco, otra en el hotel (...) y la última fue en un salón comunal en la colina más o menos, en la primera de esas reuniones la que explicó fue (...) que siempre estaba con Cindy Polanco, en esa reunión después que uno ve toda la explicación le preguntan a uno si da el sí a participar y yo acepté"	"primero cuando arranqué por grupos de (...) después no informaron que teníamos que crear (...), cuando uno es aguilta merecedora uno crea el grupo como un requisito desde el momento que se ingresa, ahí se mandan imágenes motivacionales, se envía información de las reuniones, los lineamientos del grupo, también se hacían reuniones por zoom, yo solo estuve como invitada en una de estas reuniones, pero nunca las convoqué"
9. CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ	"(...) todo comenzó por una amiga (...) que me invitó a una reunión en un salón comunal en la 154 cerca a la 9 en Bogotá" fui a esa reunión nos explicaron un modelo de inversión (...)"	"dábamos 4.500.000 y al cabo de un tiempo de un mes esperábamos nuestro turno que funcionaba como las cadenas, yo daba mi cuota y esperaba mi turno para recibir el dinero que 30 o 31 millones"	"uno de los compromisos es que ayudes a replicar el cuento, en un salón comunal de mi conjunto hice algunas reuniones tal vez 4 o 5 no recuerdo durante el tiempo que yo estuve y después para que les prestara el salón, hay mucha gente en esto la gente se reúne en muchos sitios, yo asistía, uno se vuelve replicador de esa historia como se la cuentan a uno"	"te incluyen a un chat de (...), hubo también (...) se hacían reuniones por (...) y de manera presencial. "

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES DECLARANTES	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"
10. CARLOS MONTENEGRO OLAYA	"(...) aproximadamente en mayo de 2019, cuando ESTELLA GOMEZ (...) me aborda para comentarme sobre un movimiento de ECONOMIA SOLIDARIA, (...) su historia, su estructura, conformación tiempos compromisos y requisitos entre otros"	" de manera general es un grupo de mujeres empoderadas que luchan para cumplir sus sueños, lo llaman economía solidaria, y existen dos (2) requisitos fundamentales para poder ser partícipes del movimiento, el primero es entregar un regalo desinteresadamente a una persona por la suma de US\$ 1.440, aproximadamente Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4.500.000) , dinero que se le entrega en efectivo y mediante una carta a la personas que es merecedora en ese momento, en la carta se estipula que se entrega el Regalo amorosamente y desinteresadamente (acto de fe que llaman ellos), el segundo requisito consiste en invitar dos (2) personas más al movimiento dispuestas a cumplir con los (2) requisitos anteriormente señalados. Agua merecedora es aquella mujer que dentro del movimiento pasó por los elementos fuego, Viento y Tierra. Fuego es cuando la persona decide ingresar al movimiento y entrega el regalo de USD \$1.440 aproximadamente Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4,500,000) viento cuando la persona sopla dos chispitas o personas que están fuera del movimiento para que ingresen al mismo y tierra es cuando toca nutrir al sistema que compartir la información, estar pendiente de las demás personas motivando."	"Mi consagración se realizó en un Hotel que se llama (...), yo pague Cien Mil pesos (\$100.000) directamente para reservar uno de los salones."	"esa información me la compartieron en un mensaje de (...) a uno lo integran al grupo mediante (...), al grupo lo ingresa la Hermana Merecedora, es decir (...) me ingresó."

11.1.2. Declaraciones de terceros o juramentadas

A continuación, para el mejor entendimiento de la operación desarrollada por el "TELAR DE LOS SUEÑOS" se presentan los apartes más relevantes de las declaraciones recibidas a 15 personas que aportaron información a la presente actuación administrativa y que entregaron recursos para participar en la pirámide, respecto de los cuales no se determinó la existencia de indicios que hubieran recibido dineros de terceros como resultado de una eventual promoción y vinculación de más ciudadanos a la pirámide. Veamos:

TEMAS RELEVANTES DECLARANTE	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
Declarante No. 11	"Yo me vine a enterar del tema de la mandala a finales de abril de 2019, escuché en la oficina del tema de las mandalas pero no presté mucha atención, sin embargo escuché que la jefe JENNI MARROQUÍN que había gente a la que le estaba yendo bien. (...) es un tipo de reunión en donde una persona explica lo de la mandala que era unos elementos de agua ,fuego y aire, y que uno empezaba con un elemento subiendo con el tiempo hasta ser consagrado, yo empecé como chispa y hablaban de que una persona se posa en el centro y se	"nos explicaron del tema de la mandala que había que dar un regalo a una señora (...) no recuerdo apellido no era funcionaria de (...), ella empezó a explicar que el regalo era de \$4.500.000, que tenía que conseguir dos personas con la misma cantidad; y que se daba a título de regalo, algunas personas particulares y de la compañía estaban en la reunión, yo salí con la duda pero me genero (sic) confianza que había personas de la compañía donde yo trabajo."	"(...) la primer semana de junio en Hotel (...) asistí a la reunión de manera voluntaria, (...) El día 5 de junio yo llegue con el dinero \$4,500,000 al Hotel (...) y allí nuevamente estaban reunidos unos compañeros y unos particulares. (...)"	- No informé	"Para el 10 de junio se empezaron a escuchar noticias y le dije (...) había escuchado las noticias (...). Nuevamente me encontré a LISETH después del mensaje a los cinco días y le pregunté del tema del dinero y que por lo escuchado en prensa necesitaba que me devolviera del (sic) dinero a lo cual ella me dijo que la plata que yo le había entregado la tenía la señora MARTHA DIAZ (...). Le dije no se quien lo tenga, pero confío en que me lo entreguen. Como fue en tan corto tiempo yo dije la

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1112 DE 2019

Hoja No. 8

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES DECLARANTE	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
	decía el deseo de cada persona que consagraba como una especie de ritual (...)"				embarré todo es un engaño, yo no referí ni alcance a invitar a nadie y tampoco recibí dinero de nadie. Yo escuche que había muchas mandalas pero no sé cuantas personas habían en esto."
Declarante No 12	" A mi me invitó la jefe JENNY DEL PILAR MARROQUÍN tomándonos un café fuera de las instalaciones de (...), no recuerdo la fecha dos semanas antes del 5 de junio de 2019"	"Era aportar de manera personal la suma de \$4.500.000 para poder ingresar al movimiento y hacer parte de él e invitar dos personas inicialmente que aportarán la misma suma de \$4.500.000, esto con el fin de mover el mandala."	" EL 5 de junio de 2019 en el salón (...) le entrego los \$9,000,000 (que corresponden a \$4.500.000 míos y \$4.500.000 de mi hermana (...) a la señora LIZETH CAROLINA FLOREZ (quien se consagraba ese día) Esta reunión era liderada por la señora (...) persona externa a (...)." "	"chats" (...) se los enviaré por correo"	"No recibí dineros de nadie."
Declarante No 13	"inicialmente fue (...) a través de una llamada telefónica (...) es aproximadamente a mediados de mayo entre el 20 y 25 de mayo de 2019"	"se me explicó que debía entregar la suma de \$4.500.000 e invitar a dos personas que ingresaran también con la misma cantidad de dinero. Adicionalmente me dijo que era confiable porque había mucha gente participando de (...) y eso daba confiabilidad (...)"	"el día 8 de junio me llega un mensaje por (...) donde se me invita a participar en una reunión que se daría en el hotel (...)"	- No informó	" No entregue dinero a nadie. (...) no, porque no participé (...)"
Declarante No 14	"todo el mundo estaba participando, pero yo no participé, a nosotras nos invitaban (...), y Diana Marcela González"	"Tocaba dar \$4.500.000 y luego tocaba invitar a dos personas que dieran esa cantidad de dinero (...)"	"el día 8 de junio me llega un mensaje por (...) donde se me invita a participar en una reunión que se daría en el hotel (...)"	" Ellas (...) estaban incluidas en un grupo en una aplicación que se llama (...) pero yo no participé, yo perdí el celular"	"(...) todo el mundo estaba participando, pero yo no participé (...) a nadie porque nunca participé."
Declarante No 15	" PRIMERO HUBO UN RUMOR EN LA EMPRESA DEL MOVIMIENTO PARA AYUDARNOS UNAS CON OTRAS, YO LO ENTENDÍ COMO UNA CADENA DE AHORRO, DIRECTAMENTE ME PREGUNTÓ LA JEFE JENNY MARROQUÍN QUE SI CONOCÍA EL MOVIMIENTO, YO LE DIJE QUE HABÍA ESCUCHADO RUMORES (...) ELLA ME COMENTÓ QUE ERA UN MOVIMIENTO DE AYUDA PARA APOYARNOS (...) QUE ÍBAMOS CONSIGUIENDO DOS PERSONAS EN LAS QUE TODOS APORTÁBAMOS Y TODAS RECIBÍAMOS."	(...) ELLA ME COMENTÓ QUE ERA UN MOVIMIENTO DE AYUDA PARA APOYARNOS Y QUE ÍBAMOS CONSIGUIENDO DOS PERSONAS EN LA QUE TODAS APORTÁBAMOS Y TODAS RECIBÍAMOS. YO PREGUNTÉ QUE SI ERA CONFIABLE."	- No informó	- No informó	"(...) YO NO LE CONTÉ A NADIE PORQUE AQUÍ TODO EL MUNDO SABÍA DEL TEMA. YO NO METI A NADIE. YA VI QUE EMPEZARON LAS NOTICIAS ENTONCES ESO QUEDO AHÍ. (...)"

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
DECLARANTE					
Declarante No 16	" Me invitaron a participar en un movimiento denominado MANDALA en la sede de Toberín, aproximadamente a principios de mes de mayo de 2019, la invitación la hizo LIZETH FLOREZ (...)Ella nos explicó como estaba estructurada la MANDALA, (...) "	" (...), nos explicó como estaba estructurada la MANDALA, nos mostro una foto de la forma de la MANDALA era como una flor (...) nos comentó que debíamos aportar cada persona cuatro millones quinientos mil \$4.500.000 , que más o menos en 28 días se recibían treinta y dos millones (\$32.000.000) , le pregunté que si se trataba de una pirámide y me dijo que no, porque la MANDALA funcionaba como un círculo, que cada persona debía invitar otras dos (2) personas y así sucesivamente, que la persona cuando se consagraba recibía treinta y dos millones de pesos (\$32.000.000) "	" LIZETH FLOREZ después de explicarme de manera verbal y personal el esquema de la MANDALA, me invitó a una reunión en donde se explicaría en detalle todo lo relacionado con la MANDALA, el cual se celebraría en un Hotel pero no sé el nombre del mismo (...) ,me insistió que fuera a la reunión para conocer más del tema, pero en ultimas no asistí." "Posteriormente, aproximadamente en el mes de junio de 2019, me llamó vía telefónica (...) JENNY MARROQUÍN, para invitarme y explicarme lo de la MANDALA, me explicó lo mismo que dijo LIZETH FLOREZ"	" A mi jefe le dije que sí iba a participar, me dijo que bajara un aplicativo que e llama (...) y me incluyeron una figura llamada MANDALA, en la misma figura estábamos de las que me acuerdo las siguientes personas: (...)	"(...) yo le dije a la jefe JENNY MARROQUIN que en el momento no tenía dinero, y me preguntó si lo podía entregar la siguiente semana, pero como salió en los medios (...) que las MANDALAS eran pirámides decidí no participar."
Declarante No17	" Mi (...) quien trabaja con la compañía (...), me informa aproximadamente en el mes de junio de 2019 a cerca del movimiento llamado MANDALA, posteriormente la señora LIZZETH FLOREZ una de las jefes xxx, por intermedio de mi (...) me solicita de manera verbal que hiciera parte de la MANDALA de LIZZETH FLOREZ"	" El dinero que aportamos (...) fue de Cuatro Millones de Pesos, (...) nos prometieron que dentro del mes siguiente recibiríamos Treinta y Dos millones (\$32.000.000), eso dependía del trabajo de nosotros que era conseguir otras dos (2) personas dispuesta cada una a realizar un aporte de Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4.500.000) suma que se entregó en dinero en efectivo (...) "	toda vez que para pertenecer a la MANDALA se exigía que fuera una mujer la que estuviera en el movimiento, (...) ella fue quien iba a las reuniones"	"me remitió a mi celular persona un video en el que se explica como se maneja todo el tema del MANDALA (...)"	"(...) después de que entregamos el dinero y como no encontramos las dos (2) personas para invitar, y toda vez como escuchamos que este tipo de movimiento era ilegal nos comunicamos con la señora MARCELA GONZALEZ con el fin de que nos devolviera el dinero, ellas nos devolvió (...) (\$2.250.000)(...)"
Declarante No 18	"POR MI ACTIVIDAD ME RELACIONO CON TODOS LOS LIDERES DE PROCESOS (...) EN UNA REUNIÓN, UNA SEÑORA (...) ME INVITÓ, ME COMENTÓ, ME MANIFESTÓ QUE OTRAS PERSONAS HABIAN RECIBIDO, QUE NO ME CONSTA"	"LA PERSONA QUE SE CONSAGRABA SUPUESTAMENTE RECIBIA \$33 MILLONES QUE ES LA SUMA DE OCHO PERSONAS QUE DABAN \$4,500,000 ESO DA MAS DE \$33,000,000 PERO UN SOBRE SE LE DEBE DAR A LA HERMANA"	"HICIERON UNA REUNION DE CONSAGRACION ESO FUE EL VIERNES 14 DE JUNIO, FUERON UNAS PERSONAS DE XXX EN EL HOTEL XXX, ESE DIA CASI NO FUERON PERSONAS. (...) HABIA UNA CONEXIÓN POR UNA APLICACIÓN CON NEIVA Y VILLAVICENCIO".	ME INCLUYERON EN UN GRUPO DE (...), ME METIERON AL GRUPO PERO YO NO DI EL DINERO, COMO NO LO DI PUES NO RECIBÍ. ME SALI DE LA APLICACIÓN.	"(...) COMO YO ERA UNA DE LAS PERSONAS QUE DEBIA DARLE PLATA A JENNY, YO NO TENIA PLATA PORQUE MI ESPOSO Y YO ESTAMOS ENDEUDADOS Y NINGUN BANCO ME DARIA CREDITO, ALEXANDRA RAMIREZ DIJO QUE ME PRESTABA LA PLATA PERO PARA LA REUNION ELLA NO TENIA LA PLATA, ENTONCES ME DIJERON QUE SOLO LLERA UN PAPEL Y LUEGO DIERA LA PLATA. (...) YO ENTREGUE UN PAPEL SIN DAR PLATA. A LA SEMANA

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES DECLARANTE	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
					SIGUIENTE ALEXANDRA SE ME ACERCÓ Y ME DIJO QUE NO ME PODRIA PRESTA LA PLATA. YO LE DIJE A JENNY QUE NO PARTICIPABA PORQUE YO NO TENIA PLATA. ELLA ME DIJO QUE NO ME PREOCUPARA QUE PODRIA HACER UNA CONSAGRACIÓN A LA MITAD. TIEMPO DESPUES FUE LO DE SEPTIMO DIA LE REITERE A JENNY QUE DEFINITIVAMENTE NO Y ME SALI DEL GRUPO. (...)
Declarante no 19	" A mi me dijeron en el bus en el mes de mayo de 2019, la primera vez ALEXANDRA SORA Y LIZETH FLOREZ, que si quería pertenecer al grupo del TELAR DE LOS SUEÑOS" (...) "posteriormente recibí a la semana una llamada del señor CARLOS MONTENEGRO (...) en donde me incitaba a pertenecer al grupo TELAR DE LOS SUEÑOS ya que el motivaba a hacer parte del grupo TELAR porque me comento que él ya había sido consagrado (que ya había recibido una plata).	"(...) para ingresar tenía que entregar la suma de \$4.500.000 e ingresar a dos personas que también entregaron la misma cantidad de \$4.500.000; (...) tengo entendido que al dar los \$4,5000,000 en un mes recibía la suma de \$32,000,000 correspondiente a 8 personas que aportaban la suma de \$4,500,000 cada una.2	"fui a la consagración de ella (Lizeth Florez) y de la hermana, dieron comida y una charla motivacional en el HOTEL (...), habían en esa reunión como unas 20 personas de xxx y externas. Habían personas con sobres sellados pero no sé si era con dinero. Ese mismo día LIZETH FLOREZ me llamó y dijo que si con lo que vi en esa reunión no veía que era real el TELAR DE LOS SUEÑOS pues porque ella era un ejemplo de que era cierto que varias personas entregaban dinero a quien se consagraba."	- No informé	"Ingresé al grupo de JENNY MARROQUIN porque ella me prestó el dinero de los \$4.500.000, no obstante nunca recibí de parte de ella dicho valor, ni sé a quién se lo entregó. JENNY MARROQUIEN me dijo que si yo no me consagraba no debía devolverle el dinero de los \$4.500.000 (...) (...) No recibí dineros de nadie.
Declarante No 20	"(...) una compañera de nombre (...) me comentó sobre una MANDALA que era solo para mujeres, que estaba mucha gente de (...) muy seria y eso a ella le daba confianza y a mi también me generó confianza y a mi también me generó confianza(...)"	"(...) me dijo que consistía en dar Cuatro Millones Quinientos Mil pesos(\$4.500.000) para recibir Treinta y Dos Millones de Pesos (\$32.000.000) y que después de entregar (...) yo tenía que invitar a otras dos (2) personas"	"posteriormente a las dos (2) semanas siguientes me dijo que ya tocaba dar la plata. Me mencionó algo de una reunión a la que yo no pude asistir, se que era en horario extra laboral (...)		"(...) ya tocaba dar la plata, me mencionó algo de una reunión a la cual no pude asistir, (...) me dijo que se consagraba JENNY MARROQUIN y tocaba darle la plata. Le pregunté si podría dársela al otro día y me dijo que no había problema, y se la entregué personalmente en efectivo. Cuando le entregué la plata casi que inmediatamente, la compañía emitió un comunicado diciendo que ese esquema era ilegal, frente a eso me preocupé pero afortunadamente la jefe JENNY MARROQUIN inmediatamente me llamó y me dijo que lo mejor era parar y que

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES DECLARANTE	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
					no buscara a nadie para vincular a la MANDALA, que no me preocupara que ella me devolvería los (\$) (\$4.500.000) (...)"
Declarante No 21	"sírbase informar cual fue la persona que le presentó o invitó al movimiento de economía solidaria RESPONDIO: JENNY MARROQUÍN"	"ERA UN MOVIMIENTO SOLIDARIO DE MUJERES, QUE TOCABA HACER UN APOORTE DE DINERO Y CONSEGUIR DOS PERSONAS ADICIONALES QUE APORTARA ESE MISMO VALOR. QUE EL RETORNO DEL DINERO SE RETORNABA ERA DE \$36.000.0000 (...) SE RECIBIA EN 28 DIAS" (...) EL APOORTE ECONOMICO DE LOS \$4.500.000 8...), FUE POR UNA TRANSFERENCIA BANCARIA Y TRAER DOS PERSONAS QUE NO BUSQUE PORQUE ESAS PERSONAS YA ESTABAN SEGUN ME INDICÓ YENNY MARROQUÍN."	ASISTIR A LAS REUNIONES DONDE SE ENTREGA EL DINERO, QUE YO NUNCA ASISTI"	"ESCUCHE UNA CONFERENCIA TELEFÓNICA"	"(...) Y TRAER DOS PERSONAS, QUE NO BUSQUE PORQUE ESAS PERSONAS YA ESTABAN, SEGUN ME INDICÓ JENNY MARROQUIN. (...) NO SEÑORA. (...) ALEXANDRA RAMIRES QUE ERA LA HERMANA GUARDIANA Y LIZETH FLOREZ A QUIEN LE HICE LA TRANSFERENCIA BANCARIA, DE OTRAS PERSONAS QUE SE QUE ESTABAN AHI ERAN (...) E (...), ELLAS DOS ESTABAN EN LA MISMA POSICIÓN QUE YO POR LO QUE NO RECIBIERON DINERO CREO."
Declarante No 22	"SÍRVASE INFORMAR CUÁL FUE LA PERSONA QUE LE PRESENTÓ O INVITÓ AL MOVIMIENTO DE ECONOMÍA SOLIDARIA RESPONDIO: LIZZETH FLOREZ"	"UNO DABA UN REGALO VOLUNTARIO DE USD 1.440 DEBIA INGRESAR AL TELAR DOS PERSONAS MAS, CADA SEMANA HABIA UNA CONSAGRACIÓN SI ERA ASÍ, SE PODRIA CONSAGRAR A LOS 28 DIAS"	"A FINALES DE ABRIL, ESA VEZ ERA LA CONSAGRACION DE MARTHA DIAZ, ESO FUE EN LA ZONA DE LA COLINA CAMPESTRE EN EL SALON COMUNAL" YO ESCUCHABA SIEMPRE QUE HABIA UNA PESONA QUE SE LLAMA (...) PERO DE AHI PARA ARRIBA HABIAN MAS PESONAS. YO VEIA A (...) CON CINDY POLANCO Y OTRA PERSONA QUE SE LLAMA DIANA QUE ES EXTERNA"	" A TRAVES DE UNA APLICACIÓN QUE SE LLAMA (...)"	"(.) INVITÓ PERSONAS AL TELAR DE LOS SUEÑOS CONTESTO: NO PREGUNTADO: RECIBIO DINERO PRODUCTO DEL DESARROLLO DEL TELAR DE LOS SUEÑOS CONTESTO: NO PREGUNTADO: LE DEVOLVIERON EL DINERO INVERTIDO CONTESTO: SI (...)"

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

TEMAS RELEVANTES	Conocimiento del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Requisitos para participar en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Organización de las reuniones del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	Mecanismo de comunicación del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"	No receptores de recursos "TELAR DE LOS SUEÑOS"
DECLARANTE Declarante No 23	(...) SIRVASE INFORMAR CUAL FUE LA PERSONA QUE LE PRESENTÓ O INVITÓ AL MOVIMIENTO DE ECONOMIA SOLIDARIA (TELAR DE LOS SUEÑOS) JENNY MARROQUÍN Y (...) POSTERIORMENTE ALEXANDRA RAMIREZ DA TESTIMONIO DE QUE ELLA YA SE CONSAGRÓ Y QUE ESO FUNCIONA"	"GENERABAMOS UN APOORTE, INVITAR DOS PERSONA Y A SU VEZ ELLAS INVITAR DOS PERSONAS ALA ENTREGA DEL DINERO SE FIRMA UNA CARTA INDICANDO QUE ESE DINERO ES UN REGALO" "ENTREGAR \$4.500.000 TRAER DOS PERSONAS MAS, ASISTIR A LAS CONSAGRACIONES, EN LAS QUE NO SE PODRIA NI GRABAR NI TOMAR FOTOS"	"YO ASISTÍ A LA CONSAGRACION DE DIANA GONZALEZ"	"A TRAVES DE UNA APLICACIÓN DE MENSAJERIA (...) "	"(...): NO SEÑORA, NO INVITÉ PERSONAS, PERO JENNY MARROQUIN ME PRESTO A DOS PERSONAS QUE SON LA JEFE (DECLARANTE 16) Y (...) QUIENES QUEDARON DEBAJO MIO EN LA FIGURA DEL MANDALA (...) "
Declarante No 24	"inicialmente me enteré del tema del telar de los sueños a través de un familiar, al cual una amiga de la universidad me contó (...) pasadas 3 semanas, mi jefe Martha Díaz tuvo reunión para asesorar asuntos laborales con la señora Cindy Polanco; escenario en el cual Cindy Polanco le comentó el tema del Telar de los Sueños" (...) "esa información fue entregada a mi jefe y a su vez me la trasladó a mi	"Las personas que integran el movimiento le envían una invitación con un video, en el que se menciona que es un sistema de economía circular, en donde se agrega la historia del movimiento que tuvo origen en Canadá y cuyo inicio es desde hace 20 años, se explica adicionalmente los ciclos"	Fui inicialmente a una de esas reuniones donde vive la señora Cindy Polanco. No recuerdo quien fue a la ceremonia ya que por el esquema no se conocen todas las personas. En la segunda ceremonia en la que fui y entregué mi dinero, fue a la ceremonia de Cindy Polanco realizada en el conjunto residencial donde ella vive. La fecha de consagración de la señora Cindy Polanco fue más o menos en marzo de 2019.	"el primer contacto con el tema fue por una plataforma que se llama (...), a la cual se ingresa a través de un ID. Luego del ingreso se entrega más información . (...). En la aplicación (...) se hacen invitaciones a ceremonias cada vez que se realizan entregas de dinero"	"NO"
Declarante No 25	"(...) (...)	El telar de los sueños está basado en un movimiento de economía solidaria,	(...) la consagración se realizó en el salón comunal de la casa de CINDY POLANCO, y como indique anteriormente a algunas personas las conocía y otra no"	"(...) todos promocionaban pues si no era así no podríamos completar la MANDALA, el sitio de reunión era por (...) "	"(...) NO nunca recibí, llegue a VIENTO, es decir en este estado de la naturaleza la persona no recibía dinero, se recibía cuando la persona llegaba a AGUA MERECEDORA. (...) "

(...) Corresponde a nombres o datos de terceros, cuya información se reserva para garantizar sus derechos fundamentales

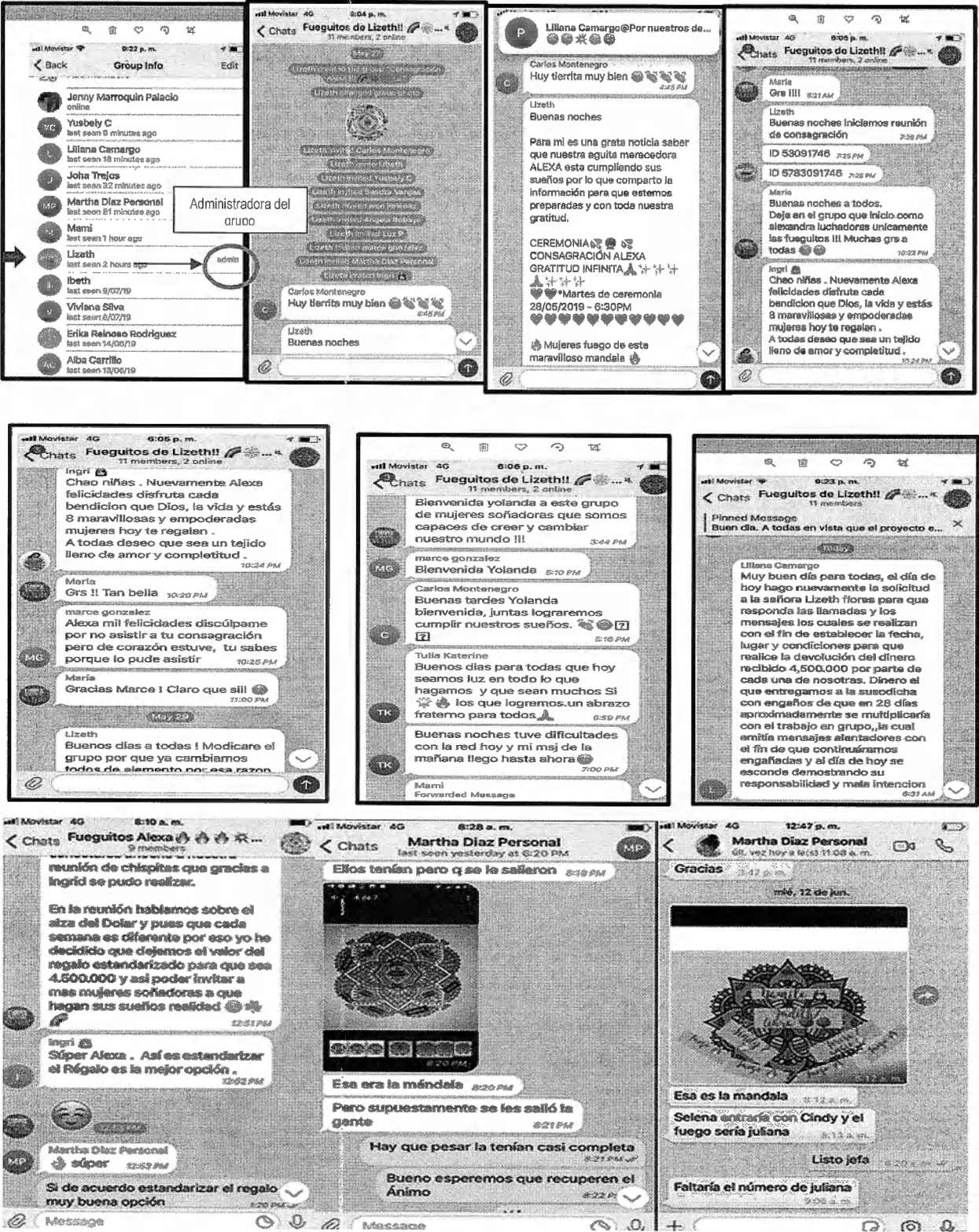
11.2. Soportes aportados por los participantes en el esquema:

11.2.1. Aportados por el declarante número 1 – Jenny del Pilar Marroquín Palacio

Mediante las comunicaciones remitidas a través de los correos electrónicos xxx8109@gmail.com y xxx.xxxQUÍN@XXX.com.co, radicadas bajo los números 2019103103-004-000 y 201910310-005-000 de fecha 27 de julio de 2019, se recibieron los siguientes soportes de la señora Marroquín Palacio. Veamos:

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

➤ Imágenes de conversaciones sostenidas a través de aplicación de mensajería móvil.

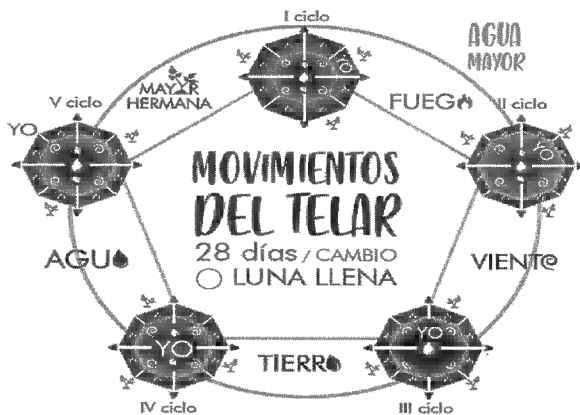


Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

➤ Documento PDF ¹¹ mediante el cual se expone la conformación y operación del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS o GRUPO DE ECONOMÍA SOLIDARIA":

➤ Instrucciones de consignación dadas por la señora Jenny Marroquín

Mediante el radicado 2019103103-003 del 29 de julio de 2019 entregó el soporte donde la señora Lizeth Florez le indica que debe consignar un valor de \$2.500.000 a la señora Cindy Polanco:



TRABAJOS EN CADA ELEMENTO

28 días en cada posición / consagración en LUNA LLENA



QUEMA MIEDOS

- *Rompe viejas estructuras mentales para dar espacio a la confianza, el empoderamiento y movimiento.
- *Inicia la cohesión y el movimiento.
- *Conecta con el deseo, la tierra interior (los sueños postergados).
- *Canciona su regalo para que el agua pueda cumplir sus sueños.
- *Se integra al chat del mandala donde comparte con sus integrantes, proyectos, fotos y sonidos y organizan reuniones para conocerse (vía zoom o en persona).
- *Se entrega a un viaje desconocido de aprendizaje y crecimiento colectivo.



COMUNICA CON LUVIANDAD

- (Segue siendo fuego)
- *Corre las nubes mentales para escuchar con claridad lo que nos dice el corazón.
- *Invita a dos hermanas a participar del movimiento, desde el placer de regalar una posibilidad a virus que van.
- *Realiza en cada invitación su propia confianza.
- *Pasa los contactos por privado para que el agua los agregue al chat.
- *Fila a disposición para contener a sus dos fuegos y brindarles toda la información hasta finalizado el proceso.
- *Arma un chat con sus dos fuegos para una mejor comunicación (vía).



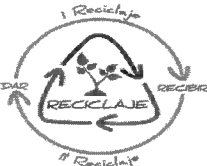
TIENE MAYOR EXPERIENCIA TEJIENDO, POR LO QUE NUTRE Y SOSTIENE-DA LOS RECURSOS

- (Segue siendo fuego y aire)
- *Nutre el espacio del mandala estando atenta a las necesidades grupales.
- *Sostiene la energía elevada del grupo.
- *Responde dudas de sus vientos y los apoya en su larva de larvas.
- *Organiza y cancela los reuniones grupales (en zoom o en persona) coordinando día horario y sabiendo quienes puedan participar.
- *Arma su número de ID y abre la sala para los zooms.
- *Apacocha al agua, la ayuda para que los regalos de los fuegos se concreten en tiempo y forma. Transmite a los vientos los dolores para al giro del regalo y acompañe a través de los vientos el camino del regalo, recibiendo los comprobantes y transferencias al agua.
- *Organiza la ceremonia de cierre de ciclo de acuerdo a lo deseado por el agua.

RECICLAJE

Cuando nos consagramos como AGUA nos convertimos en HERMANAS MAYORES y damos inicio a nuestro RECICLAJE

1. En el telar de 28 días por elemento, el RECICLAJE se realiza un día después a la consagración del elemento AGUA, cuando se tiene la certeza del # de FUEGOS y la geometría manifestada.
 2. Destinamos 1/8 de nuestros regalos (a la proporcional de acuerdo con el # de FUEGOS con el que nos consagramos) y lo entregamos a nuestra mujer AGUA. Lo mismo será hecho por nuestros FUEGOS cuando ellos se consagran como AGUA.
 3. Es muy importante que todos los REGALOS sean manifestados en el acto de FUEGO. En casos excepcionales donde existen regalos pendientes de completar, el RECICLAJE debe entregarse en base de los regalos manifestados recordando que el RECICLAJE no es un pago sino un REGALO que invita al flujo natural de la práctica de la abundancia.
 4. La práctica permanente de OFERTENDAR y por consecuencia RECIBIR, nos mantiene conectados con la energía de apertura a la prosperidad. Esto acto favorece la cura y fluidez de nuestros LUNARES.
 5. Por segunda vez DAMOS nuestro RECICLAJE a nuestra mujer AGUA, cuando hemos recibido de nuestros FUEGOS su primer RECICLAJE.
- El RECICLAJE mantiene la energía de la abundancia que esta presente en todos los elementos. Promueve el repase de sueños, contenidos e interacciones que fortalecen al telar y a todo el movimiento*
- Energía que por ley divina se multiplica*



FUNCIONES DE CADA ELEMENTO

28 días en cada posición / consagración en LUNA LLENA

FUEGO

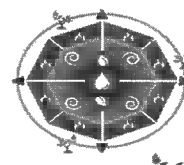
Cuando entra al telar, la mujer DA y ENTREGA su FUEGO a través del REGALO manifestado en DINERO y una CARTA de intenciones a la mujer agua que está en el centro del mandala, así marca su rito de iniciación.

TIERRA

Su labor es NUTRIR, SOSTENER y APOYAR al agua y a las mujeres del telar. Compartiendo material, organizando zooms, acompañando los soplos y lo necesario para el fortalecimiento del mandala.

AGUA MAYOR

AYUDAN y ORGANIZAN zooms masivos de apodaciones para los elementos del telar. Tu compromiso finaliza cuando las mujeres fuegos se consagran como AGUA.



ACOMPANAN con su SABIDURÍA y EXPERIENCIA a los fuegos que dan el regalo a ella y al LUNAR al que pertenecen, hasta que se cierre el ciclo.

VIENTO

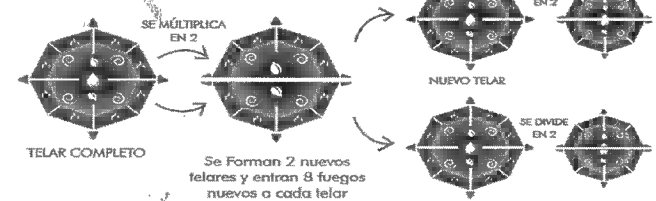
En esta posición, la labor es INVITAR A 2 MUJERES con la misma visión y compromiso, sincronizadas con las ideas de este hermoso tejido.

AGUA

Es la posición de RECIBIR y compartir SU MEDICINA. Una vez recibes sus regalos, actas del centro del telar, se prepara para entrar al reciclaje y se consagra como hermana mayor.

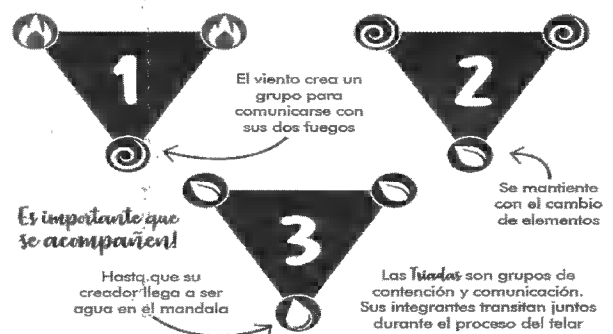
FUNCIONAMIENTO DEL TELAR

Cuando un telar se completa al fin de 28 días, la mujer AGUA sale del centro, se prepara para ser HERMANA MAYOR y entrar al primer reciclaje. El telar se expande en 2, dando paso a que las TIERRAS se conviertan en AGUA, Los VIENTOS en TIERRA y los FUEGOS en VIENTO, de esta forma quedan 8 posiciones libres en Fuego. En general, tenemos un mandala formado por 15 mujeres, organizadas en: 1 AGUA, 2 TIERRAS, 4 VIENTOS, 8 FUEGOS. Pero en los tejidos en que se adoptan las Geometrias Sagradas Múltiples (evolución del movimiento); Esta formación puede variar (Consultar material sobre geometrias Sagradas alternativas).



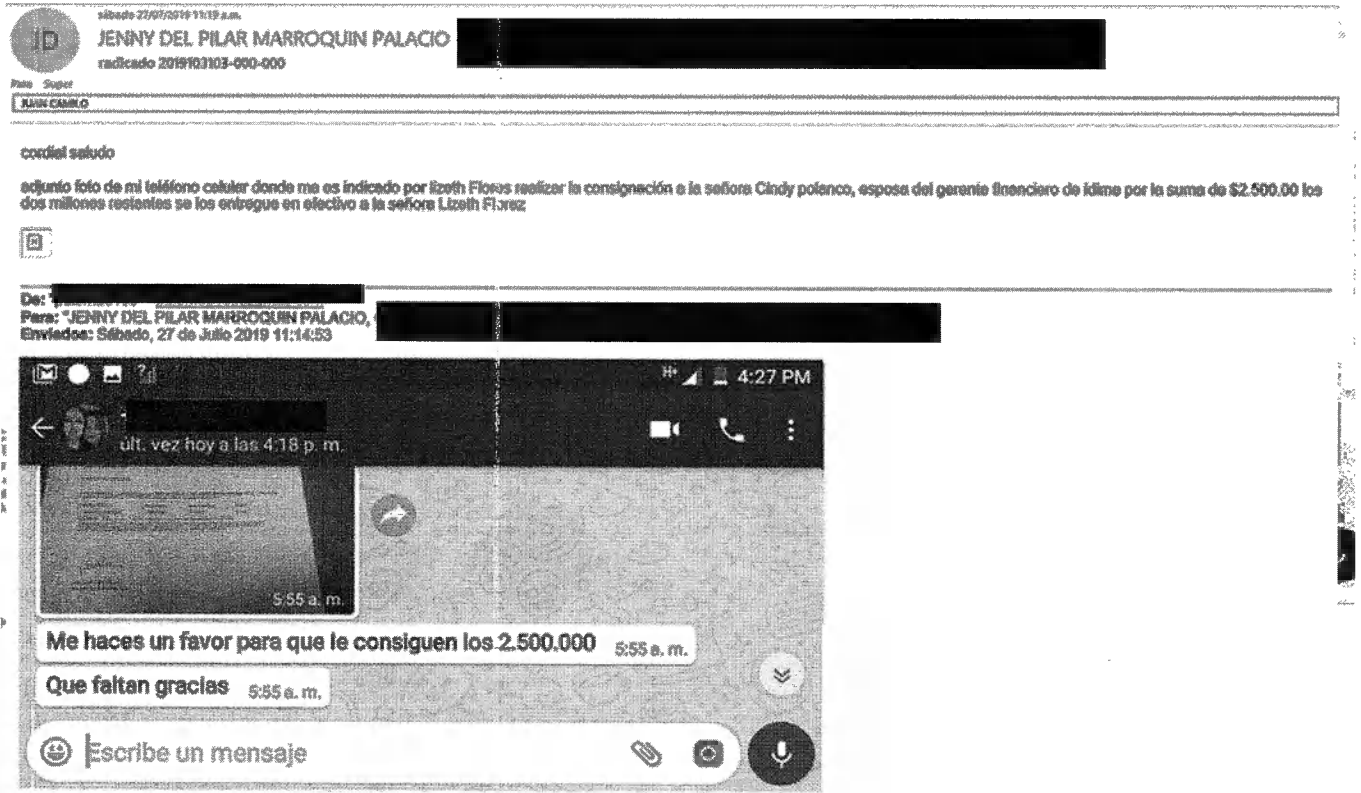
CADA TELAR SE COMPONE DE 15 MUJERES

TRIADA



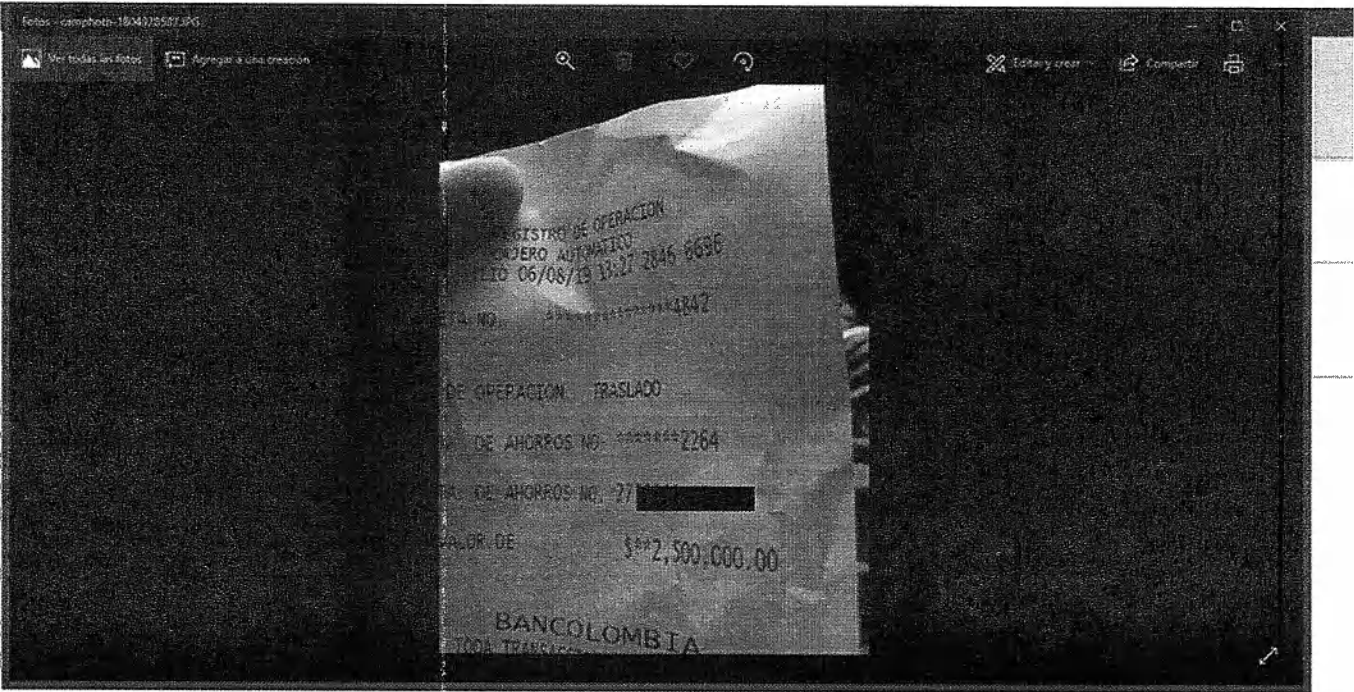
¹¹ Radicado 2019103103-004-000

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRÉS MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



➤ Imagen de consignación de dinero entre cuentas

Adjunto a la comunicación radicada bajo el número 2019103103-005, se recibió la la siguiente foto correspondiente al traslado de \$2.500.00 a la cuenta de ahorros terminada en 2284 de Bancolombia, que guarda relación con la instrucción dada en el correo previamente referenciado:



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

11.2.2. Soportes aportados por la declarante número 2 – Lizeth Carolina Flórez García

Mediante correo de fecha 02 de agosto de 2019, remitido desde la cuenta xxx08@hotmail.com> radicado bajo el número 2019103103-022-000, se aportó información referida a la promoción del esquema en la cual se detalla la manera cómo opera el "TELAR DE LOS SUEÑOS". Veamos las imágenes en las cuales se describe claramente el funcionamiento del "Telar":

MOVIMIENTOS DEL TELAR
28 días / CAMBIO LUNA LLENA

FUNCIONES DE CADA ELEMENTO
28 días en cada posición / consagración en LUNA LLENA

AGUA MAYOR
AYUDAN y ORGANIZAN zoomas masivos de capacitaciones para los elementos del telar. Tu compromiso finaliza cuando tus mujeres fuegos se consagran como AGUA.

FUEGO
Cuando entra al telar, la mujer DA y ENTREGA su FUEGO a través del REGALO materializando en DINERO y una CARTA de intenciones a la mujer agua que está en el centro del mandala, así marca su rito de iniciación.

VIENTO
En esta posición, la labor es INVITAR A 2 MUJERES con la misma visión y compromiso, sincronizada con los ideales de este hermoso tejido.

TIERRA
Su labor es NUTRIR, SOSTENER y APOYAR el agua y a las mujeres del telar. Compartiendo materiales, organizando zoomas, acompañando los soplos y lo necesario para el fortalecimiento del mandala.

AGUA
Es la posición de RECIBIR y compartir SU MEDICINA. Una vez recibes sus regalos, sales del centro del telar, se prepara para entrar al reciclaje y se consagra como hermana mayor.

HERMANA MAYOR
ACOMPANAN con su SABIDURÍA y EXPERIENCIA a los fuegos que dieron el regalo a ella y al LINAJE al que pertenece, hasta que se cierre el ciclo.

FUNCIONAMIENTO DEL TELAR

Cuando un telar se completa al fin de 28 días, la mujer AGUA sale del centro, se prepara para ser HERMANA MAYOR y entrar al primer reciclaje. El telar se expande en 2, dando paso a que las TIERRAS se conviertan en AGUA, Los VIENTOS en TIERRA y los FUEGOS en VIENTO, de esta forma quedan 8 posiciones libres en Fuego. En general, tenemos un mandalo formado por 15 mujeres, organizadas en: 1 AGUA, 2 TIERRAS, 4 VIENTOS, 8 FUEGOS. Pero en los linajes en que se adoptan los Geometrias Sagradas Múltiples (evolución del movimiento); Esta formación puede variar (Consultar material sobre geometrias Sagradas alternativas).

CADA TELAR SE COMPONE DE 15 MUJERES

SE MULTIPLICA EN 2
SE DIVIDE EN 2
TELAR COMPLETO
Se Forman 2 nuevos telares y entran 8 fuegos nuevos a cada telar

RECICLAJE

Cuando nos consagramos como AGUA nos convertimos en HERMANAS MAYORES y damos inicio a nuestro RECICLAJE

- En el telar de 28 días por elemento, el RECICLAJE se realiza un día después a la consagración del elemento AGUA, cuando se tiene la cartilla del # de FUEGOS y la geometría manifestada.
- Destinamos 1/3 de nuestros regalos (a lo proporcional de acuerdo con el # de FUEGOS con el que nos consagramos) y lo entregamos a nuestra mujer AGUA. Lo mismo será hecho por nuestras FUEGOS cuando ellas se consagren como AGUA.
- Es muy importante que todos los REGALOS sean manifestados en el ciclo de FUEGO. En casos excepcionales donde existan regalos pendientes de completar, el RECICLAJE debe entregarse en base de los regalos manifestados recordando que el RECICLAJE no es un pago sino un REGALO que invita al flujo natural de la práctica de la abundancia.
- La práctica permanente de OFRENDAR/DAR y por consecuencia RECIBIR, nos mantiene conectados con la energía de apertura a la prosperidad. Este acto favorece la cura y flujos de nuestros LINAJES.
- Por segunda vez DAMOS nuestro RECICLAJE a nuestra mujer AGUA, cuando hacemos realidad de nuestros FUEGO su primer RECICLAJE.

El RECICLAJE mantiene la energía de la abundancia que está presente en todos los elementos. Favorece el repaso de sabiduría, contención e intercambios que fortalece al telar y a todo el movimiento

Energía que por ley divina se multiplica

➤ Links de información: la declarante entregó los siguientes links donde se encuentra mayor información acerca del funcionamiento del Telar:

(...) BIBLIODRIVE Legado Tierras

Al ritmo que se pueda... iremos subiendo y organizando material.
 Estas son las Carpetas:
 FUNDAMENTOS Y MANUAL
 https://drive.google.com/folderview?id=1v8H4-_cAt2KfJeMXkOV98bl5e1Bvq95G
 CICLO 28 DÍAS
 https://drive.google.com/folderview?id=1xyLUaILHc6T0iwFv3JP83WcdMDXebzfr
 ELEMENTOS Y COMPROMISOS
 https://drive.google.com/folderview?id=1vZCLgu3UU5B4fSLypM2fG-L61SUXY--0
 EL REGALO
 https://drive.google.com/folderview?id=1L2aFHD0lybQsCk4mV27vxvjnNbSPbYbi
 MANDALAS PARA EDITAR
 https://drive.google.com/folderview?id=15ILZyoeDew9EJMFmGNIzJRkV5hHAnWHI
 AUDIOS TELAR




Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



<https://drive.google.com/open?id=1U9ssOGm-pW5R2zlvLBhVVZZCoUptGGuL>
 MATERIAL TELAR 
<https://drive.google.com/open?id=1Ee0-PAg7J33XPmQQYSG96YY4nMzkzalr>
 GEOMETRIAS ALTERNATIVAS 
<https://drive.google.com/folderview?id=1K16UpVL0xRIGChSl8H7Zy2qHzKSbB06Z>
 MATERIAL EN INGLES 
<https://drive.google.com/folderview?id=1ixsK3t7WmFnrcmqj1RAyxc6akIVsUa3P>
 IMÁGENES 
<https://drive.google.com/open?id=1CGBbtEAaoXwIEckYu8jtYyHCB4LRZTAC>
 VIDEOS 
<https://drive.google.com/open?id=1ZqEos-w-7g9bpNV3PG37jt-yxM3IQCrn>
 RETOS Y JUEGOS 
https://drive.google.com/open?id=1Dn7TWSV2xvHFRc243_Uq4jdRD7gPhCJ2
 LIBROS 
https://drive.google.com/folderview?id=1_BAIIHGo1E7zBsncuyOcFr49nzGgobER

Con amor 
Las Hermanas Mayores (...)

Consultados los links anteriores se obtiene la siguiente información:

➤ Link 1


"Al ritmo que se pueda...iremos subiendo y organizando material.   
Estas son las Carpetas:


 FUNDAMENTOS Y MANUAL 
<https://drive.google.com/folderview?id=1v8H4- cAt2KfJeMXkOV98bl5e1Bvq95G>


FUNDAMENTOS TELAR y MANUAL

D


Carpetas


 9 Alas de Unión


 9 Hilos de Seda


 IMAGENES 9FUNDAMENTOS

Archivos



 FUNDAMENTOS Telar Union...

 IMG-20170403-WA0004.jpg

 Los 9 Hilos (Fundamentos)

 MANUAL TEJEDORAS DE S...

➤ Link 2:

 CICLO 28 DÍAS 
<https://drive.google.com/folderview?id=1xyLUaLLHc6T0iwFv3JP83WcdMDXebzfr>

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



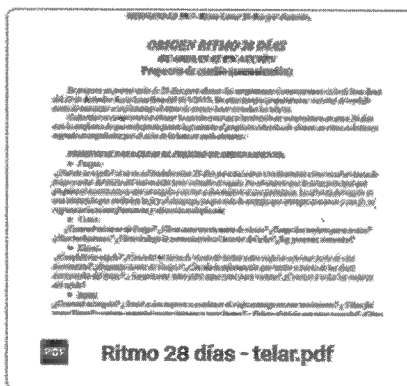
CICLO 28 DIAS

Carpetas



NUEVA MIRADA OCT2017

Archivos



➤ **Link 3:**

 ELEMENTOS Y COMPROMISOS

<https://drive.google.com/folderview?id=1vZCLgu3UU5B4fSLypM2fG-L61SUxY--0>



CICLO 28 DIAS > NUEVA MIRADA OCT2017 > AudioZOOMS OCT17

Carpetas



09oct2017



16oct2017



29oct2017

➤ **Link 4:**

EL REGALO

<https://drive.google.com/folderview?id=1L2aFHD0lybQsCk4mV27vxvjnNbSPbYbi>



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

 Drive

iniciar sesión

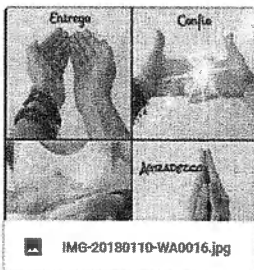
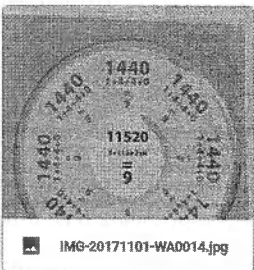

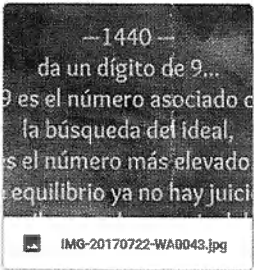
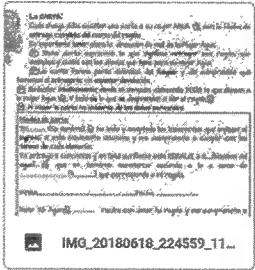
EL REGALO


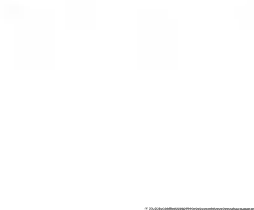


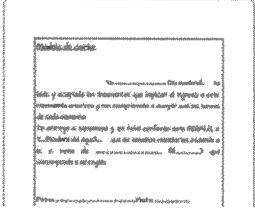
DESCARGAR TODO

Carpetas

Audios TESTIMONIOS


Archivos









➤ Link 5

[*MANDALAS PARA EDITAR*](https://drive.google.com/folderview?id=15ILZyoeDew9EJMFmGNizJRkV5hHAnWHi)
<https://drive.google.com/folderview?id=15ILZyoeDew9EJMFmGNizJRkV5hHAnWHi>
AUDIO TELAR

 Drive

EL REGALO > AUDIOS TESTIMONIOS

Archivos



Audio Adela fuego magia re...

Audio Adela fuego regalo.m...

Como conseguí el regalo Sa...

Como conseguí mi regalo.m...

➤ Link 6

<https://drive.google.com/open?id=1U9ssOGm-pW5R2zlvLBhVVZZCoUptGGuL>
MATERIAL TELAR

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

← → ↺ 🏠

🔒 <https://drive.google.com/drive/folders/1U9ssOGm-pW5R2zvLBhVVZZCoUptGGu> 🔍 Buscar

FOREST > Inicio Superintendencia Financiera > <http://forest.superfina...>

Drive

AUDIOS TELAR

DESC

Carpetas

AUDIOS SOLUCIONATICOS

CANCIONES BELLAS

CANCIONES MANDALERAS

CEREMONIA

CUENTOS Y AU

EXPONENCIALIDAD

FUEGA

INVITACIÓN Y SOPLIDOS

LA ENERGIA DEL DINERO

MEDITACIONES

ORIGENES DEL TELAR

RECICLAJES

REGALO

RITMO DEL TELAR

SOBRE EL TELA

TIERRA

VIENTA

ZOOMS

Archivos

AUDIOS CLASIFICADOS.pdf

<https://drive.google.com/open?id=1Ee0-PAg7J33XPmQQYSG96YY4nMzkzalr>

➤ Link 7

GEOMETRIAS ALTERNATIVAS

← → ↺ 🏠

🔒 <https://drive.google.com/drive/folders/1Ee0-PAg7J33XPmQQYSG96YY4nMzkzalr> 🔍 Buscar

FOREST > Inicio Superintendencia Financiera > <http://forest.superfina...>

Drive

DOCUMENTOS E INFO TELAR

DESCARGAR TODO

Carpetas

CEREMONIA

ORIGENES

PARA CHISPAS

PARA FUEGAS

PARA TIERRAS

PARA VIENTAS

RECICLAJE

Archivos

COMUNICACIÓN CONSCIENTE...

ENFOQUE E INTENCIÓN(1)...



Fundamentos Legales Telar...

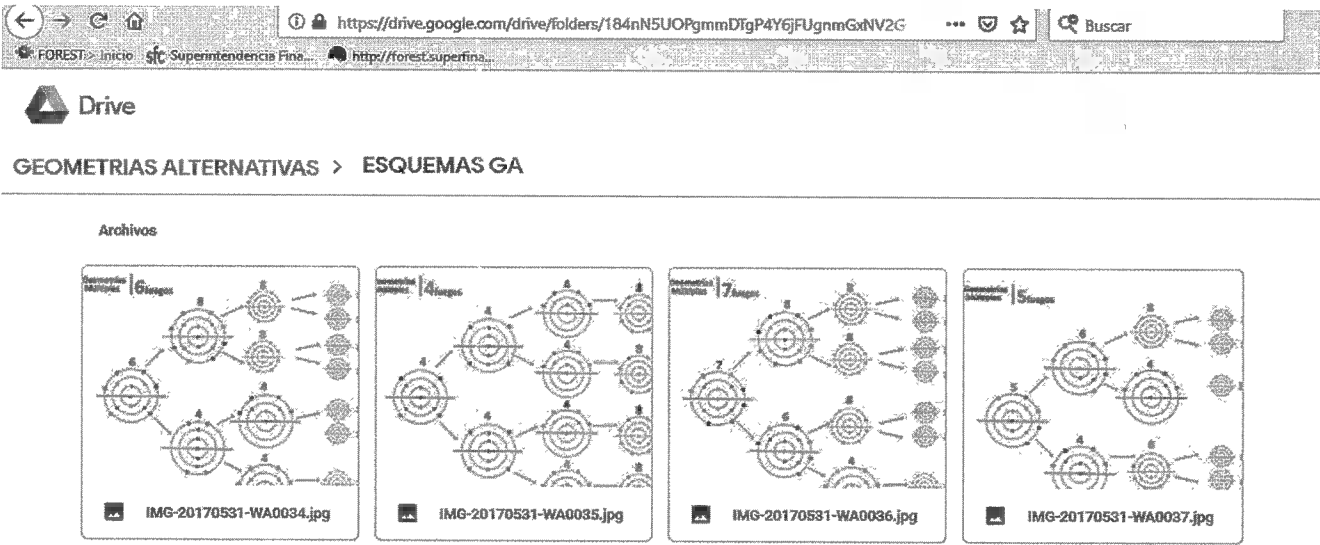
INTENCIÓN.pdf

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

➤ **Link 8**



<https://drive.google.com/folderview?id=1K16UpVL0xRIGChSI8H7Zy2qHzKSbB06Z>

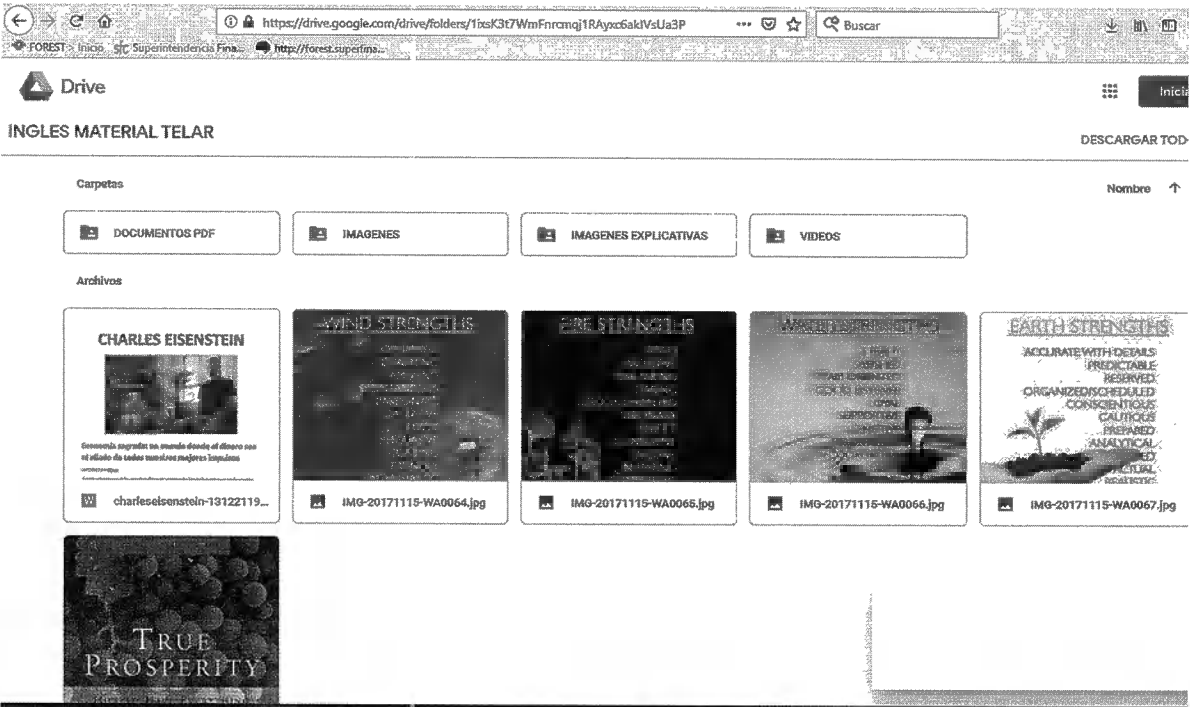
 MATERIAL EN INGLES 



<https://drive.google.com/folderview?id=1ixsK3t7WmFnrcmqj1Rayxc6aklVsUa3P>

➤ **Link 9**

 IMÁGENES 



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

<https://drive.google.com/open?id=1CGBbtEAaoXwIECKYu8jtYyHCB4LRZTAC>

➤ Link 10

VIDEOS

Drive

IMAGENES

DESCARGAR TODO

Carpetas

Nombre

ABUNDANCIA

AGRADECIMIENTO

AGUA

AMOR

BUENAS NOCHES

BUENOS DIAS

CIRCULO DE MUJERES

CONFIANZA

DAR EL SALTO

ENFOQUE

FELICIDAD

FORTALEZA

FUEGA

LUNA

MUJER SALVAJE

SUEÑOS

TEJEDORAS

TIERRA

TRIADA

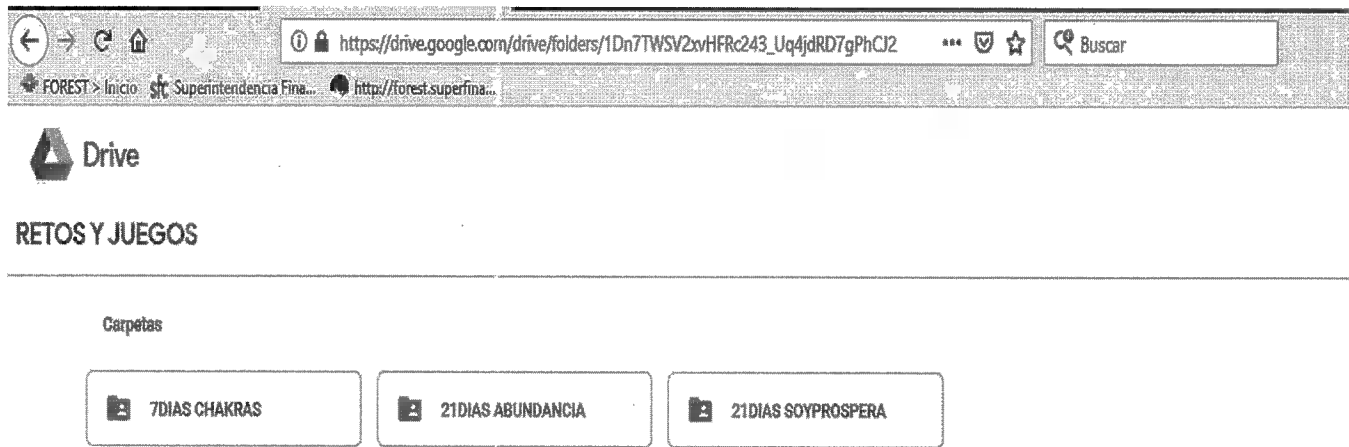
VIENTA

Archivos

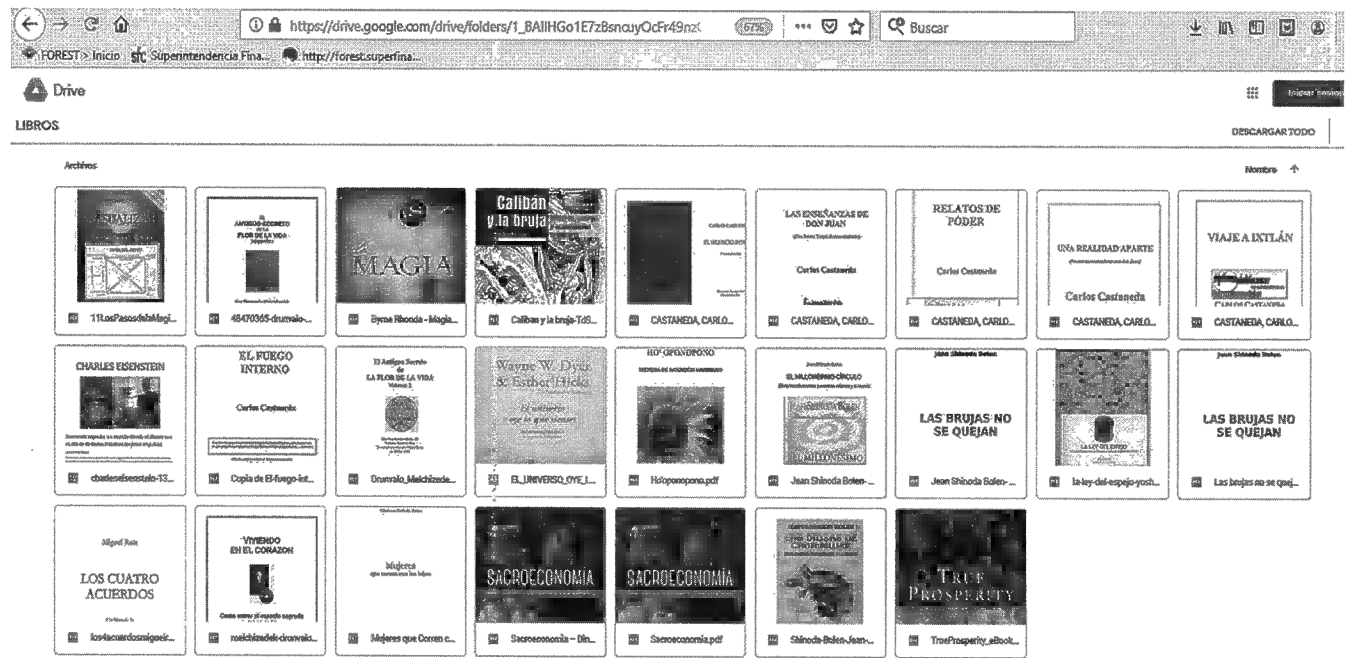
Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

➤ Link 12

https://drive.google.com/open?id=1Dn7TWSV2xvHFRc243_Uq4jdRD7gPhCJ2
LIBROS



https://drive.google.com/folderview?id=1_BAIIHGo1E7zBsncuyOcfR49nzGqobER

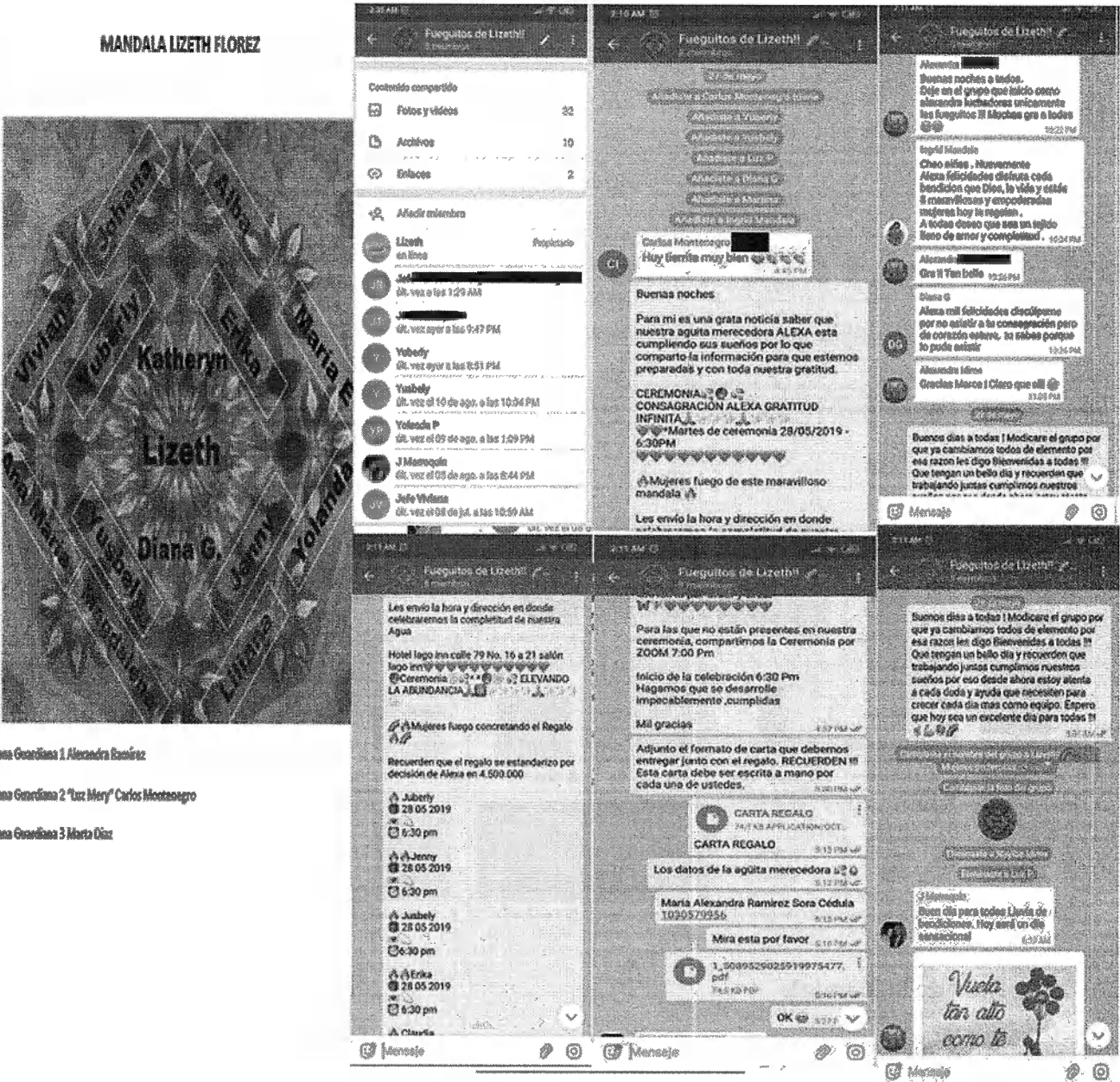


➤ Imágenes de la Mandala

Adicionalmente, mediante un segundo correo electrónico remitido desde la misma cuenta de correo xxxx08@hotmail.com, radicado con el número 2019103103-046 de fecha 12 de agosto, se recibió la imagen de 6 MANDALAS identificadas con el nombre correspondiente a la mujer agua que está en el centro y de las respectivas conversaciones sostenidas a través del chat que funciona en una aplicación móvil de mensajería instantánea, en las cuales se identifica la organización y se hace promoción del

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

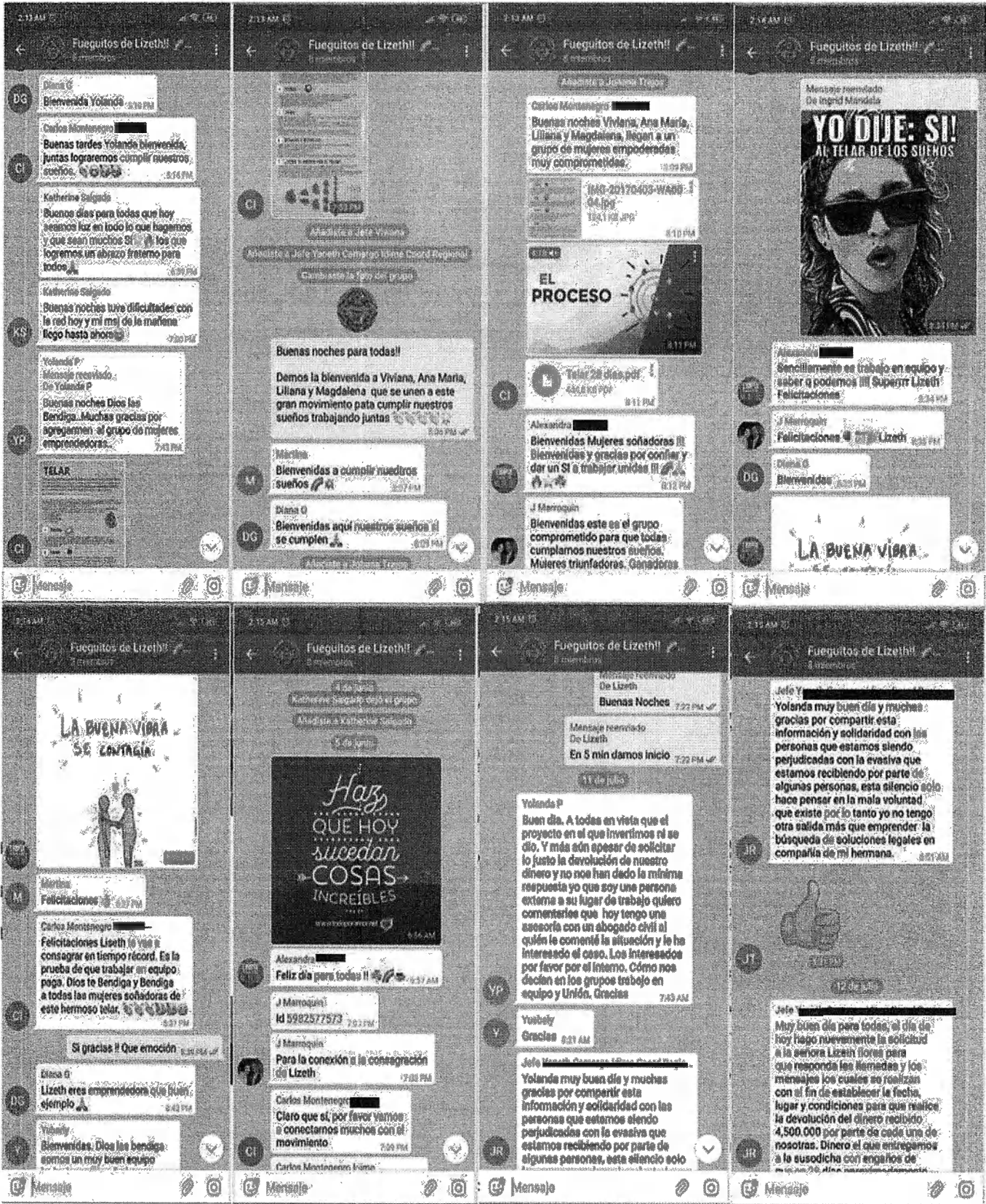
esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS". A continuación, se presentan tres (3)¹² de las seis (6) imágenes en razón a que corresponden a los mandalas en los cuales las señoras Lizeth Carolina Flores García, Diana Marcela González y Jenny del Pilar Marroquín Palacio, se consagraron en el nivel agua con ocasión de lo cual promovieron, participaron e invitaron a más participantes que entregaron dineros, acción que les permitió recibir una ganancia de treinta y seis millones (\$36.000.000) como se verá más adelante en el presente acto administrativo, veamos:



Hermana Guardiãna 1 Alexandra Ramirez
Hermana Guardiãna 2 "Luz Mary" Carlos Montenegro
Hermana Guardiãna 3 Marta Diaz

¹² Se precisa que la información correspondiente a las 3 imágenes restantes no se presenta en razón a que las presuntas responsables de dichos mandalas no fueron notificadas del desarrollo de la presente actuación administrativa, en razón a que, a la fecha, se desconoce su ubicación.

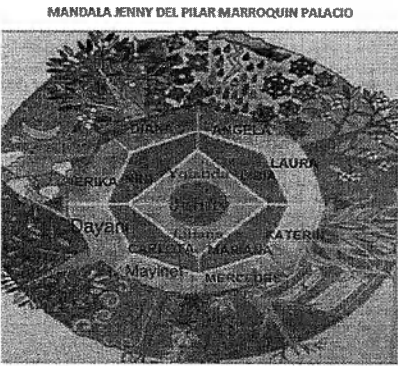
Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



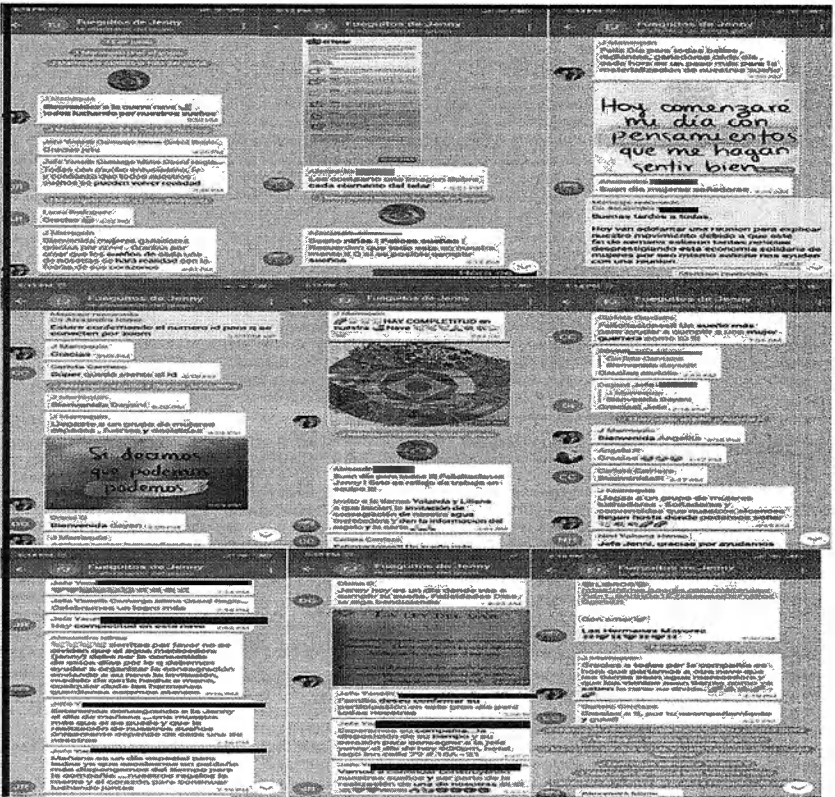
Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



Hermanas Guardianas 1: Diana Pérez
Hermanas Guardianas 2: Alexandra Ramírez
Hermanas Guardianas 3: Luz Mary Carlos Montenegro



Hermanas Guardianas 1: Luz Pérez
Hermanas Guardianas 2: Alexandra Ramírez
Hermanas Guardianas 3: Luz Mary Carlos Montenegro



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

11.2.3. Soportes aportados por la declarante número 3: Alexandra Ramírez Sora

Mediante las comunicaciones radicadas bajo el número 2019103103-023 del 5 de agosto de 2019, la mencionada señora entregó copia de sus extractos bancarios y de la carta que le recibió de un tercero integrante del "TELAR DE LOS SUEÑOS" en la que hace constar el pago realizado por la suma de cuatro millones como requisito para ingresar al telar, desembolso que denomina regalo. Veamos:

Yo, he leído y aceptado los
lineamientos que implican el ingreso a este movimiento oneroso
y me comprometo a cumplir con las tareas de cada elemento.

Te entrego a conciencia y en total confianza este dinero
a ti Alexandra Ramirez que en terminos monetarios asciende a
la suma de 4'000.000 = que corresponde a mi regalo.

Atentamente:


Nora Yo recibo con amor tu regalo
y me comprometo a acompañar tu proceso hasta que
te reabas de agua.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GÓMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARÍA ALEXANDRA RAMÍREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRÉS MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de participantes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

11.2.4. Soportes aportados por la declarante número 4 Diana Marcela González Cortés

En desarrollo de la declaración rendida ante los funcionarios comisionados, la señora González Cortés aportó copia de la carta que recibió de la persona que le entregó el “regalo” con ocasión de su participación en el esquema “TELAR DE LOS SUEÑOS”, y así mismo, hizo entrega de una carta en la cual le solicita la devolución de recursos entregados por otro partícipe del Telar la cual recibió vía correo certificado. A continuación, se presenta una muestra de estos documentos:

➤ **Carta de constancia de entrega de regalo**



En la ciudad de Puerto el día 10 de 2019.

Yo _____, identificada con documento de
Identidad No. _____, en Puerto, manifiesto de manera libre
y voluntaria, bajo el pleno uso de mis facultades que, hago entrega de la suma de
Cuatro millones quinientos (\$ 4.000.000) moneda legal, a título
de donación a favor de: Dona Hilda García
Identifico documento de Identidad No. 32210798 de Puerto.

Declaro además, que respecto a la entrega anterior NO existe expectativa de retribución o
rendimiento económico alguno, pues corresponde a la entrega de un REGALO AMOROSO
que contribuya a la realización del proyecto de vida de quien recibe.

Finalmente, manifiesto mi derecho de libertad de reunión para hacer parte de este
movimiento, asumiendo los lineamientos que fundamentan el ingreso, comprometiéndome a
celebrarlo, a cumplir con cada una de las tareas correspondientes y a honrar y respetar los
valores de este.

Yo entrego a conciencia y en total confianza este primer (primer, segundo,
tercer) REGALO.

Nota: YO _____, identificada con documento de
Identidad No. _____ de _____, recibo con honor mi regalo
y me comprometo a acompañar tu proceso hasta el final.

Donante:

NOMBRE _____

FIRMA _____

Beneficiario:

NOMBRE _____

FIRMA _____

Bogotá 24 Julio de 2019

Señora

Diana Marcela Gonzales Cortes
CC 52215748 de Bogotá

De manera mas atenta y cordial yo ciudadana mayor de edad
identificada con la cédula de ciudadanía de Bogotá, me permito formalmente
solicitarle la devolución de la suma \$4.500.000 (cuatro millones quinientos mil pesos mte) la cual
le hice entrega el día 11 de Junio de 2019 a través de su cuenta personal de
Bancolombia por un valor total de 4.500.000, para inversión del proyecto de economía solidaria el
cual por motivos legales y personales decidí no llevar a cabo desde el día 10 de Julio de 2019 le he
solicitado de manera telefónica y via WhatsApp la devolución de la totalidad del dinero entregado,
a lo cual no he obtenido respuesta de su parte, solicito a partir de la fecha y hasta el 27 de Julio
2019 una respuesta formal la cual podrá direccionar al correo electrónico
mariafernandacortez@gmail.com

Con lo en su buena fe, su buena intención y voluntad para tener de forma conciliatoria respuesta
dentro de los términos establecidos.

Cordialmente

Mariafernanda Cortez de Bogotá

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

11.2.5. Soportes aportados por la declarante 8 MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ

Mediante correos electrónicos¹³ de fecha 6 y 8 de agosto de 2019, la señora MARTHA ISABEL adjunta imágenes de una conversación sostenida con la señora JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO a través de una aplicación móvil de mensajería instantánea, en la que se detalla la forma como se programa y estructura una de las mandalas en la cual las citadas señoras participan. En dichas imágenes, se observa la explicación detallada de las actividades encaminadas a la consecución de nuevas personas con el objetivo de cumplir el requisito exigido para ascender al nivel agua. Veamos:

➤ Imágenes del chat:

5/06/19 3:32 p. m. - Los mensajes y llamadas en este chat ahora están protegidos con cifrado de extremo a extremo. Toca para más información.

05/06/19 3:32 p. m. - Martha Díaz: Hola

05/06/19 3:33 p. m. - Martha Díaz: Si pudo concretar algo?

05/06/19 3:33 p. m. - Martha Díaz: Me voy ahorita para una cita

05/06/19 3:38 p. m. - Jenny Marroquí: Jefa sigo buscando por qué Lizeth cojio la persona para la mandala de la hermana. Pero trabajo duro en ello

05/06/19 3:47 p. m. - Martha Díaz: Gracias

12/06/19 8:12 a. m. - Martha Díaz: IMG-20190612-WA0000.jpg (archivo adjunto)

12/06/19 8:12 a. m. - Martha Díaz: Esa es la mandala

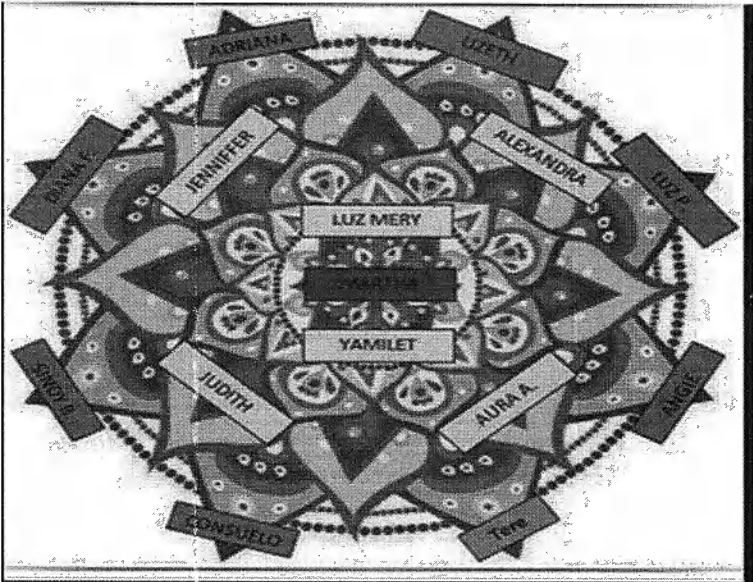
12/06/19 8:13 a. m. - Martha Díaz: Selena entraría con Cindy y el fuego sería juliana

12/06/19 8:20 a. m. - Jenny Marroquí: Listo jefa

12/06/19 9:08 a. m. - Martha Díaz: Faltaría el número de juliana

➤ Imagen de la Mandala

De la misma manera aportó una imagen mediante la cual se representa el esquema del que hacía parte. Veamos:



¹³ Radicados 2019103103-027, 2019103103-029 y 2019103103-030.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

➤ Cartas de constancia de entrega de "regalo"

La declarante aportó copia de tres cartas en las cuales igual número de personas hacen constar la entrega del "regalo", durante la ceremonia de consagración, (una de ellas entregada por la declarante 2 – Lizeth Carolina Flórez García):

En la ciudad de Bogotá el día 30 de Abril de 2019.

Yo Lizeth Carolina Flórez García identificada con documento de identidad N° 1024503937 de Bogotá, manifiesto de manera libre y voluntaria, bajo el pleno uso de mis facultades que hago entrega de la suma de cinco millones quinientos setenta y seis mil trescientos pesos moneda legal a \$5.576.300, o título de donación a favor de Martha Isabel Díaz Rodríguez identificada con documento de identidad N° 23856754 de Bogotá.

Dando fe de que, respecto a la entrega anterior no existe expectativa de retribución o remuneración económica alguna, pues correspondiendo a la entrega de un regalo AMOROSO que contribuya a la realización del proyecto de vida quien recibe.

Finalmente, manifiesto mi derecho de libremente renunciar por hacer parte de este manifiesto, documento, los lineamientos que fundamentan el regalo, comprometiéndome a obedecer a cumplir con cada una de las obligaciones pendientes y a honrar y respetar los valores de este.

Te entrego a conservarlo y en total confianza esto (primer) Primer, segundo, tercero) Recibo

Nob. Yo identificada con documento de identidad N° de recibo con amor tu regalo y me comprometo a acompañar tu proceso hasta el final

Donante:

NOMBRE: Lizeth Carolina Flórez García

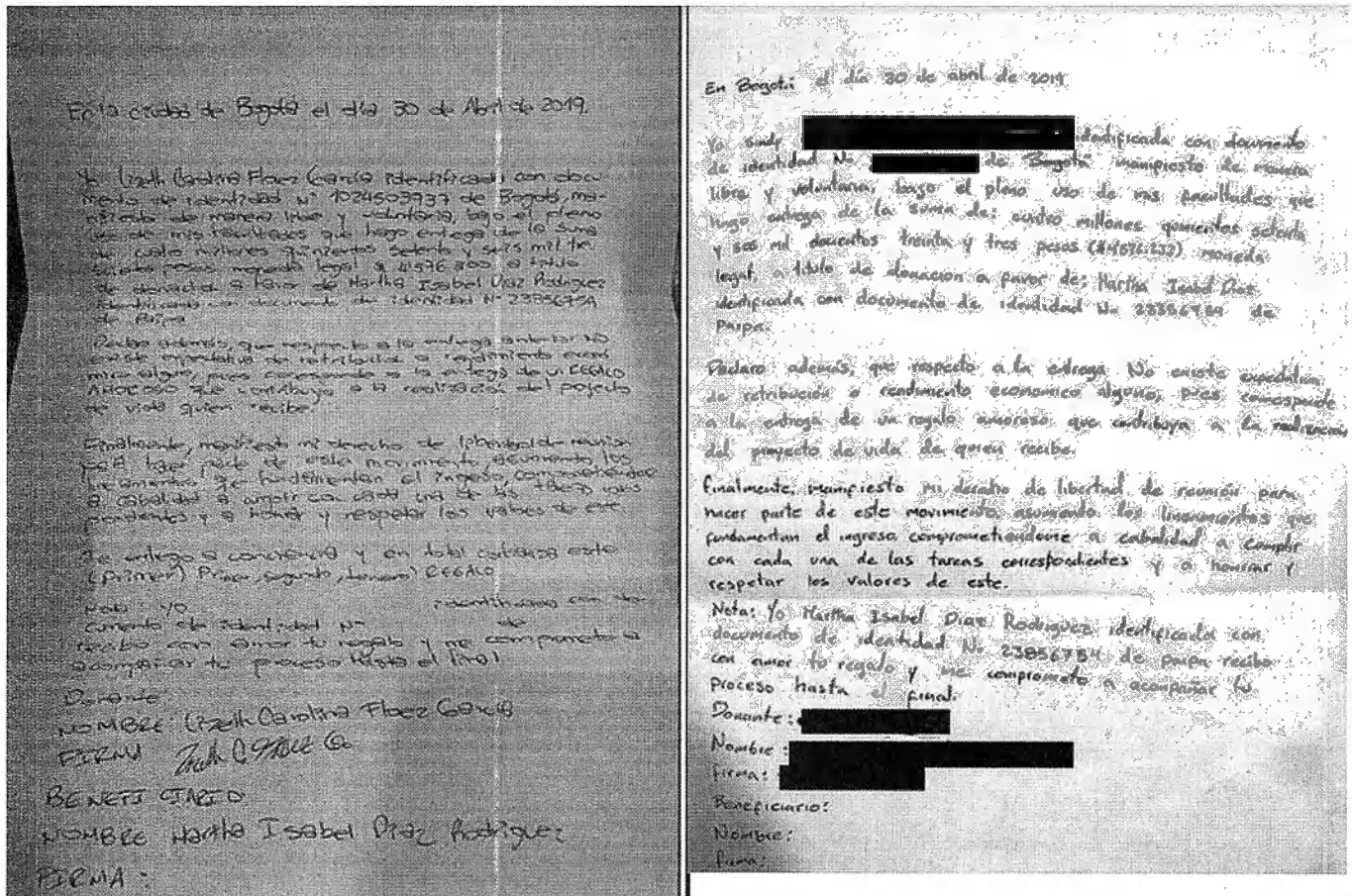
FIRMA: Lizeth C. Flórez G.

BENEFICIARIO:

NOMBRE: Martha Isabel Díaz Rodríguez

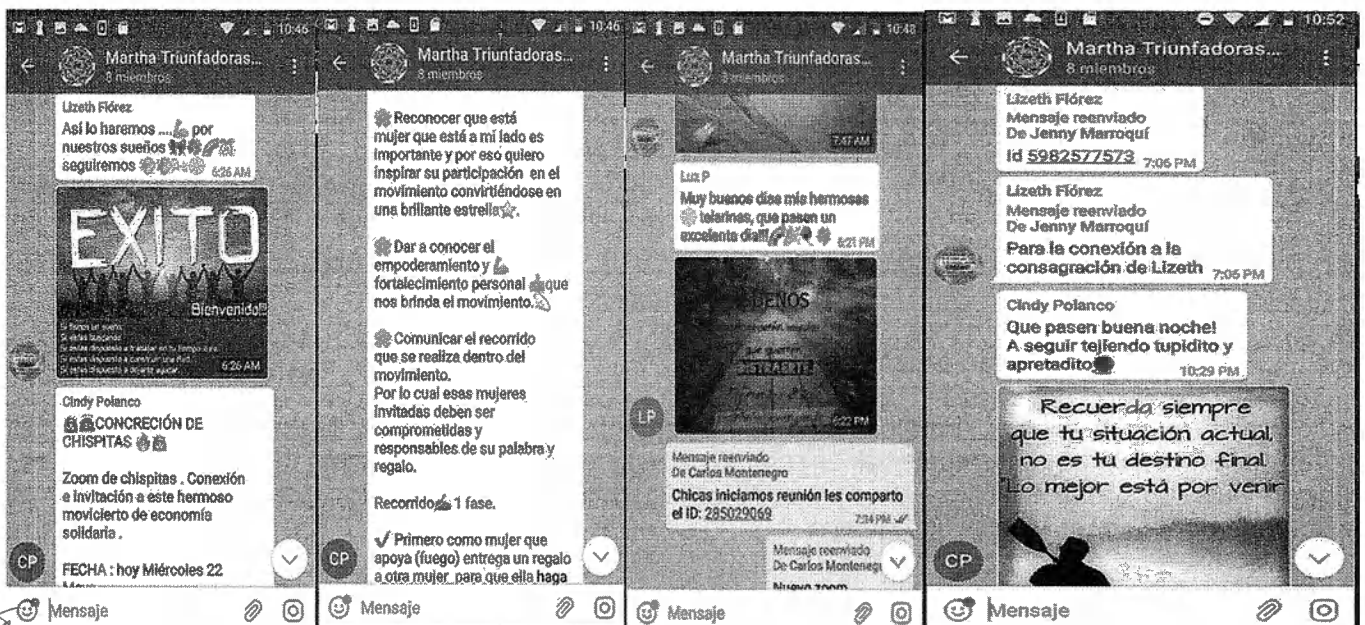
FIRMA:

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

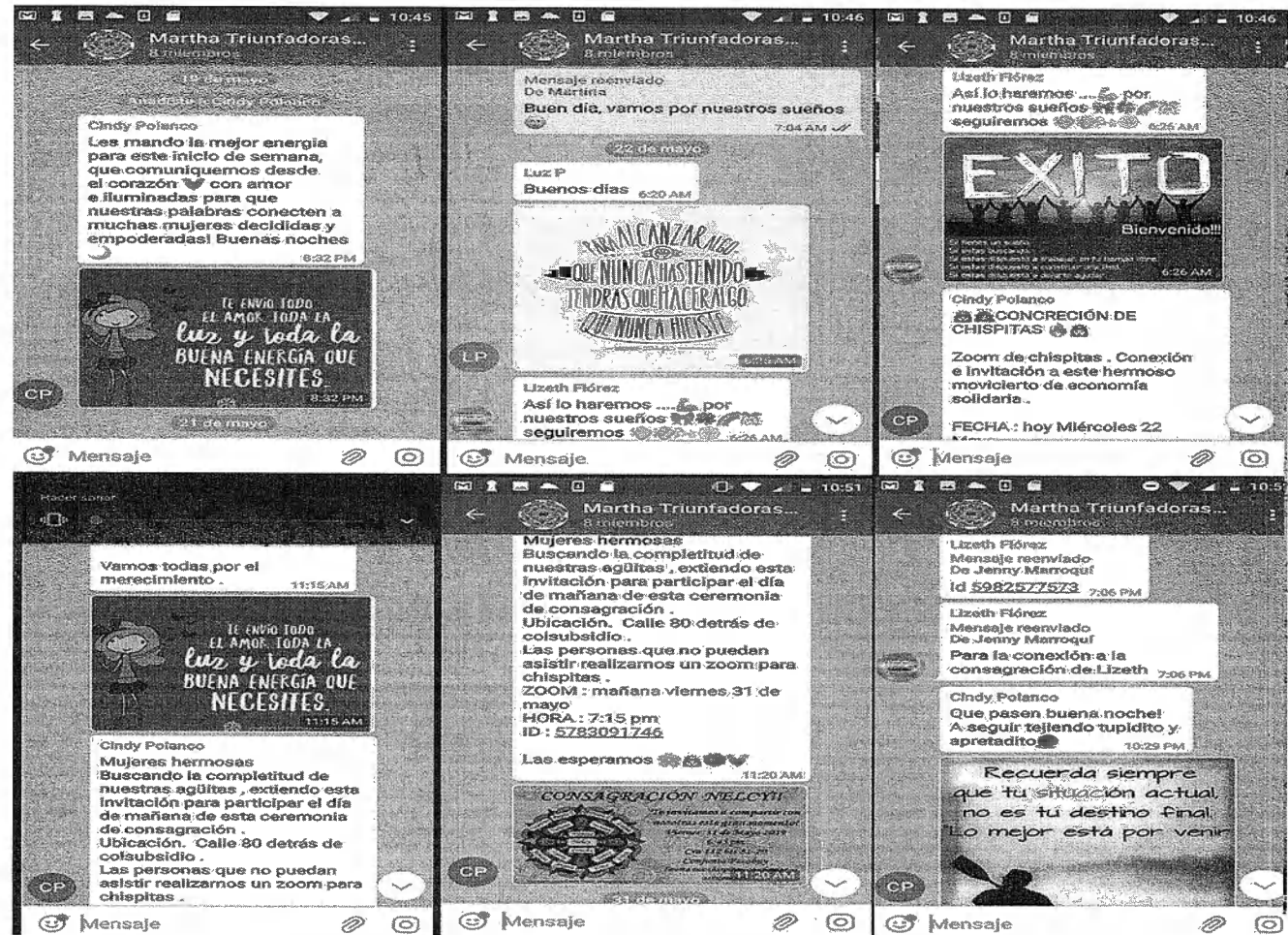


➤ Imágenes de las conversaciones de mensajería instantánea

La declarante aportó imágenes de conversaciones sostenidas a través de la aplicación de mensajería instantánea. Veamos:



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



11.2.6. Soportes aportados por la declarante 10 CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA

En desarrollo de la declaración rendida ante los funcionarios comisionados, el señor Montenegro Olaya aportó copia del extracto bancario en el que se encuentran registrados los depósitos que recibió con ocasión de su participación en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS". Veamos:

➤ Imágenes del extracto suministrado

9/05	CONSIGNACION VAL. EFECTIVO	CHIPICHAPE	4,457,000.00	119,233.58
20/05	TRANSFERENCIA CTA. SOC. VIRTUAL		4,457,000.00	1,817,467.94

➤ Imágenes de chat cruzados

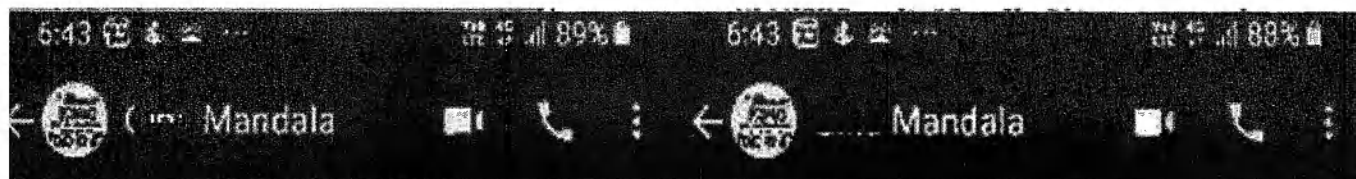
Adicionalmente, entregó copia de los chats que cruzó con dos personas que le entregaron dinero para participar en el esquema; los chats hacen referencia a las exigencias que recibió de las personas que él vinculó para que les devolviera los "regalos" entregados, y a la restitución parcial de los mismos, efectuada por el señor Montenegro Olaya.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1112 DE 2019

Hoja No. 33

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



31 DE JULIO DE 2019

Hola Gina buenos días 7:45 a. m. ✓

Cómo estás? 7:45 a. m. ✓

Hola Carlos bn bn y tu 10:37 a. m.

10:37 a. m.

no tan bien la verdad, no queria llegar a pasar por la pena de pedirte que por favor me devuelvas por lo menos un sobre de lo que yo te entregue, te cuento que ya nos están entrevistando.

súper intendencia. 10:53 a. m. ✓

Obviamente me preguntaron que a quién le habia dado el dinero pero yo dije que a una persona externa de la organización 10:53 a. m. ✓

Que ni siquiera le le se el nombre 10:53 a. m. ✓

Yo siento que ellos quieren llegar a buscar quién empezó con el cuento del mandala en por qué me hacían preguntas que disque que tiene que ver la jefe Martha en todo

Que ni siquiera le le se el nombre

10:53 a. m. ✓

Yo siento que ellos quieren llegar a buscar quién empezó con el cuento del mandala en idime por qué me hacían preguntas que disque que tiene que ver la jefe Martha en todo eso y el jefe . 10:54 a. m. ✓

Obviamente ellos no tienen nada que ver en el asunto 10:54 a. m. ✓

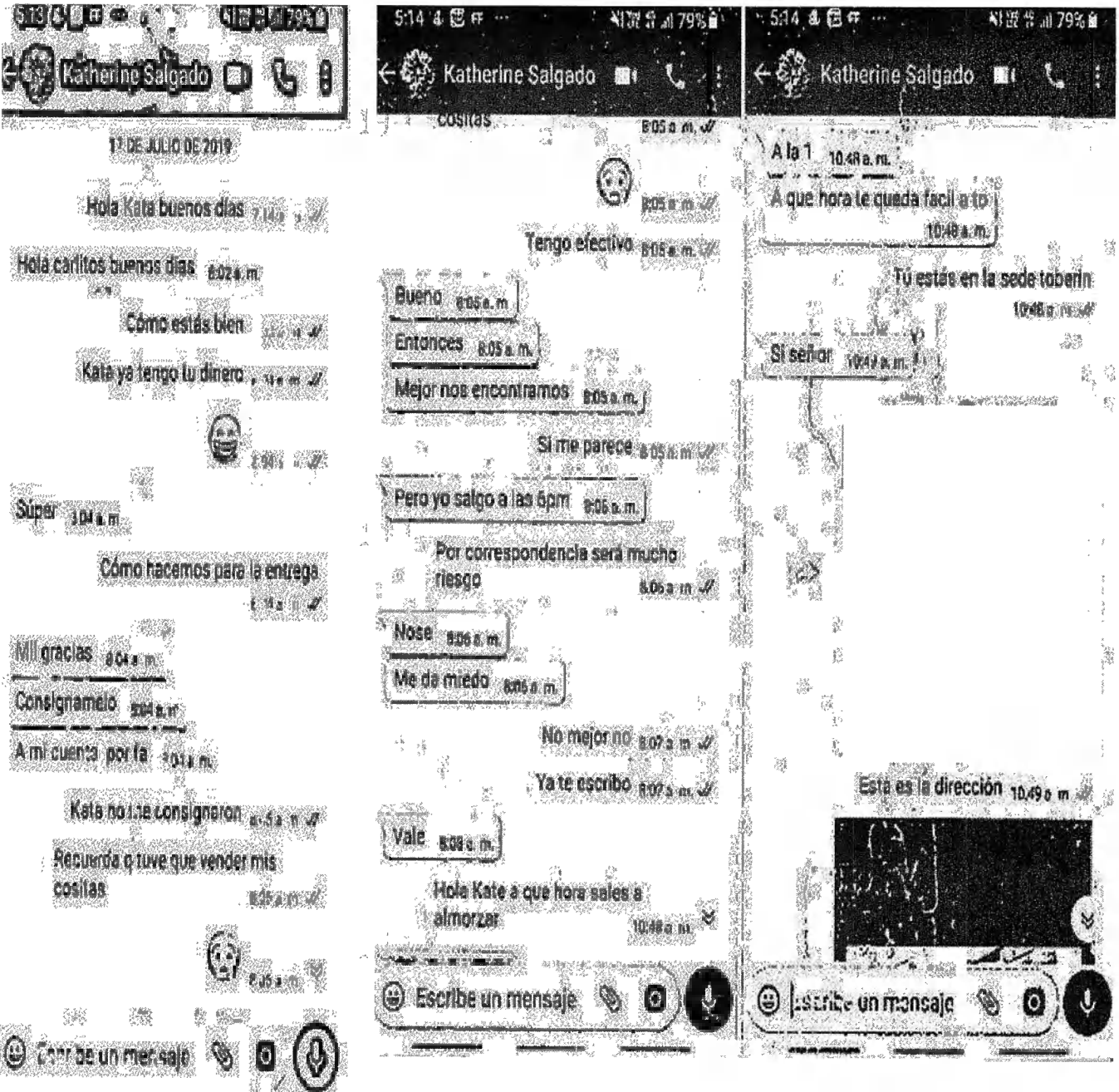
Pero hay una persona terrible que se llama Jenny que quiere c 10:55 a. m. ✓

Estoy muy preocupado por mi empleo y por la posibilidad de que me hagan algún proceso penal 10:55 a. m. ✓

No Carlos tenaz lo que me cuentas, la verdad me dejas muy preocupada por que ya han pasado 4 meses y pues tengo que ser sincera, yo no cuento con ese dinero. La verdad no sé quien esa tan jenny nunca la conocí pero por lo que me cuentas es 1:58 p. m.



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



11.3.Sitio de reuniones

A partir de la información aportada por los declarantes, se observa que es recurrente una afirmación respecto del lugar donde se llevaban a cabo reuniones para el desarrollo de las actividades del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS". Con el fin de constatar la anterior afirmación, se procedió a solicitar información al hotel en la ciudad de Bogotá, en el que al parecer se llevaban a cabo estas reuniones; en respuesta a la solicitud de esta Superintendencia, el hotel remitió¹⁴ información sobre el alquiler de sus instalaciones para estos eventos, identificando al señor CARLOS ANDRÉS MONTENEGRO OLAYA como gestor de estas reservas en cinco (5) oportunidades durante los meses de mayo y junio del 2019:

¹⁴ Radicado 2019103103-031. Se omite le nombre del hotel para conservar su derecho a la intimidad.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

HL-17242	09/05/2019	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA CC 1022372221 DIRECCION: C CIUDAD: C TELEFONO:	Alquiler de Salón 09 Mayo 2019	\$100.000	Contado Efectivo
HL-17435	28/05/2019	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA CC 1022372221 DIRECCION: C CIUDAD: C TELEFONO:	Alquiler de Salón 28 Mayo 2019	\$100.000	Contado Efectivo
HL-17501	05/06/2019	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA CC 1022372221 DIRECCION: C CIUDAD: C TELEFONO: 3123205552	Alquiler de Salón 05 Junio 2019	\$100.000	Contado Efectivo
HL-17535	10/06/2019	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA CC 1022372221 DIRECCION: C CIUDAD: C TELEFONO:	Alquiler de Salón 10 Junio 2019	\$100.000	Contado Efectivo
HL-17619	19/06/2019	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA CC 1022372221 DIRECCION: C CIUDAD: C TELEFONO:	Alquiler de Salón 19 Junio 2019	\$100.000	Contado Efectivo

11.4. De la entrega del regalo y su constancia

11.4.1. Carta en la cual se hace constar el supuesto “regalo”

Según consta en la información aportada por los declarantes, junto con el dinero que cada persona desembolsa como requisito para participar en el grupo denominado “TELAR DE LOS SUEÑOS”, se entrega una carta proforma haciendo constar tal hecho. Esta comunicación la recibe la persona que está en el nivel superior del TELAR (agua); en ella además quien se vincula acepta los lineamientos del mismo del TELAR. La imagen es la siguiente:

Modelo de carta:

Yo..... (Tu nombre)..... he
leído y aceptado los lineamientos que implican el ingreso a este
movimiento amoroso y me comprometo a cumplir con las tareas
de cada elemento.

Te entrego a conciencia y en total confianza este REGALO, a
ti....(Nombre del agua)...., que en términos monetarios asciende a
la a suma de (\$.....) que
corresponde a mi regalo.

Firma.....Fecha

Nota: YO Agua..... recibo con
amor tu regalo y me comprometo a acompañar tu proceso hasta
que te recibas de agua.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de participantes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

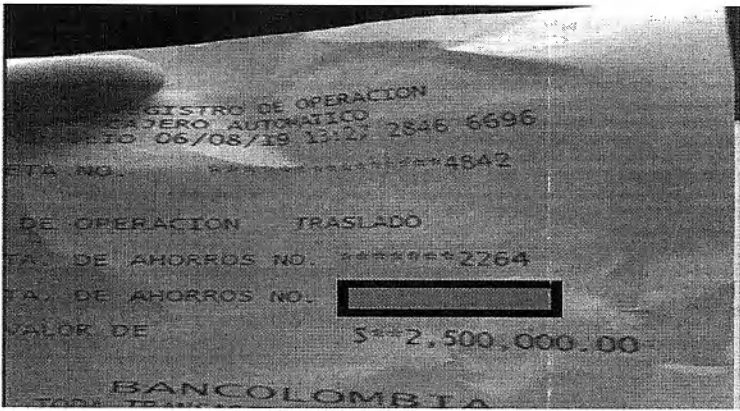
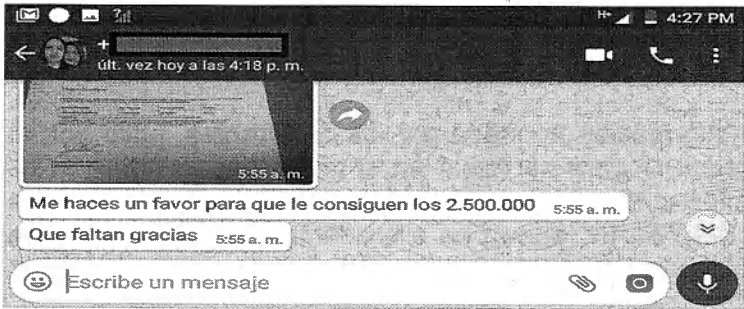
11.4.2. Entrega del "regalo"

Tal como consta en las declaraciones recibidas en desarrollo de la presente actuación relacionadas en el numeral 11.1 de este acto administrativo, la regla general es que el dinero que se entrega para poder hacer parte del grupo se desembolsa en efectivo, y recibe el nombre de "regalo"; quien lo recibe es la persona que ha ascendido los cuatro niveles en el "TELAR DE LOS SUEÑOS" y ha alcanzado el nivel agua.

En la información recabada en la presente actuación administrativa obra constancia de que excepcionalmente el mencionado "regalo", es entregado mediante un depósito bancario en las cuentas de las señoras CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ y LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA. Veamos:

➤ Instrucción de consignación

Imagen aportada por la señora JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO bajo el siguiente concepto: "adjunto foto de mi teléfono celular donde me es indicado por lizeth Flores realizar la consignación a la señora Cindy polanco, esposa del gerente financiero (...) por la suma de \$2.500.00 los dos millones restantes se los entregue en efectivo a la señora Lizeth Florez"



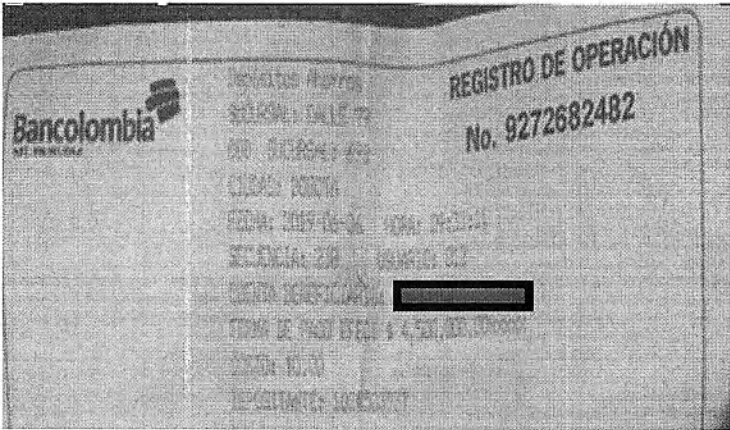
Se verificó que el número de cuenta en la que se recibió el movimiento financiero objeto de la imagen previamente transcrita corresponde a un producto financiero cuyo titular es la señora CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ.

➤ Imagen del registro de operación

Documento aportado por la declarante número 17, mediante correo electrónico radicado con el número 2019103103-028 de fecha 6 de agosto de 2019, que corresponde a la imagen del comprobante del

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

depósito bancario realizado el día 6 de junio de 2019 a favor de la señora LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA por valor de cuatro millones quinientos mil pesos \$4.500.000:



Cabe aclarar que, de acuerdo con el reporte de la central de información financiera, la señora LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA figura como titular del producto financiero cuyo número figura en dicho comprobante, por lo que queda establecido que la anterior transacción bancaria fue registrada a su favor.

Como resultado del análisis efectuado al acervo probatorio previamente indicado, se elaboró el siguiente cuadro¹⁵ en el que se muestra el resumen de los movimientos de los recursos entregados en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" en el cual participaron y recibieron dineros, entre otros, los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCÍA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, según lo informado por las veinticinco (25) personas que aportaron información a la comisión de visita, sobre este esquema:

N. o.	Declarante	Nombre de quien lo invitó	Entregó dinero?	Vr. Entregado	A quien entregó el dinero	Recibió dinero del Telar?	Vr. Recibido	De cuántas personas	Devolvió recursos?	Vr. Devuelto	A cuántas personas	Le devolvieron recursos aportados	Vr. Devuelto
1	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	TERCERO NO UBICADO	SI	7.000.000	MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	SI	4.500.000	1	SI	4.500.000	1	No	-
2	LIZBETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA	MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	SI	9.000.000	MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ	SI	27.000.000	6	SI	4.500.000	3	SI	9.000.000
3	MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	CARLOS MONTENEGRO	SI	9.000.000	(...)	SI	18.000.000	4	No	-	0	No	-
4	DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES*	CARLOS MONTENEGRO	SI	2.250.000	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	SI	9.000.000	4	SI	4.500.000	2	SI	500.000
5	TULIA KATHERIN SALGADO CASAS	LIZBETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA	SI	4.650.000	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	SI	4.000.000	1	No	-	0	No	-
6	OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR*	DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES*	SI	2.250.000	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	SI	9.000.000	1	SI	2.250.000	1	-	-
7	LUZ STELLA GOMEZ HURTADO	DECLARANTE No 22	SI	\$6.750.000	CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ	SI	8.400.000	2	SI	320.000	1	No	-
8	MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ	CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ	SI	9.000.000	CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ	SI	29.000.000	6	SI	16.150.000	5	No	-
9	CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ	TERCERO NO UBICADO	SI	4.500.000	(...)	SI	45.200.000	8	No	-	-	No	-

¹⁵ Se identifican los declarantes con números para preservar su derecho a la intimidad y se omite la mención de terceras personas.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

N.º	Declarante	Nombre de quien lo invitó	Entregó dinero?	Vr. Entregado	A quien entregó el dinero	Recibió dinero del Telar?	Vr. Recibido	De cuántas personas	Devolvió recursos?	Vr. Devuelto	A cuántas personas	Le devolvieron recursos aportados	Vr. Devuelto
10	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	LUZ STELLA GOMEZ HURTADO	Si	9.000.000	(...)	Si	22.500.000	5	Si	3.500.000	3	No	
11	DECLARANTE No 11	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	Si	4.500.000	LIZBETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	No	-	-	No	-	0	No	-
12	DECLARANTE No 12	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	Si	4.500.000	LIZBETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	No	-	-	No	-	0	No	-
13	DECLARANTE No 13	DECLARANTE 12	No	-									
14	DECLARANTE No 14	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	No	-									
15	DECLARANTE No 15	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	No	-									
16	DECLARANTE No 16	LIZBETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	No	-									
17	DECLARANTE No 17	TERCERO NO UBICADO	Si	4.500.000	DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES	No	-	-	-	-	-	-	-
18	DECLARANTE No 18	DECLARANTE 19	No	-									
19	DECLARANTE No 19	MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	No	-									
20	DECLARANTE No 20	DECLARANTE 19	Si	4.500.000	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	No						Si	4.500.000
21	DECLARANTE No 21	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	Si	4.500.000	LIZBETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	No	-	-	-	-	-	No	-
22	DECLARANTE No 22	LIZBETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	Si	4.600.000	CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	No	-	-	-	-	-	Si	4.600.000
23	DECLARANTE No 23	JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	Si	4.500.000	DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES	No	-	-	-	-	-	No	-
24	DECLARANTE No 24	MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ	Si	4.500.000	CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ	No	-	-	-	-	-	No	-
25	DECLARANTE No 25	DECLARANTE No 22	No	4.500.000	(...)	No	-	-	-	-	-	No	-
Total							176.600.000	38		35.720.000	16	-	18.600.000

* El señor Oscar Javier Sánchez Salazar y Diana Marcela González Cortes, participaron de manera conjunta en el esquema aportando cada uno el 50% exigido, esto es \$2.250.000. Así mismo se divide de forma proporcional el monto recibido, equivalente a 18 millones, es decir \$9.000.000 cada uno

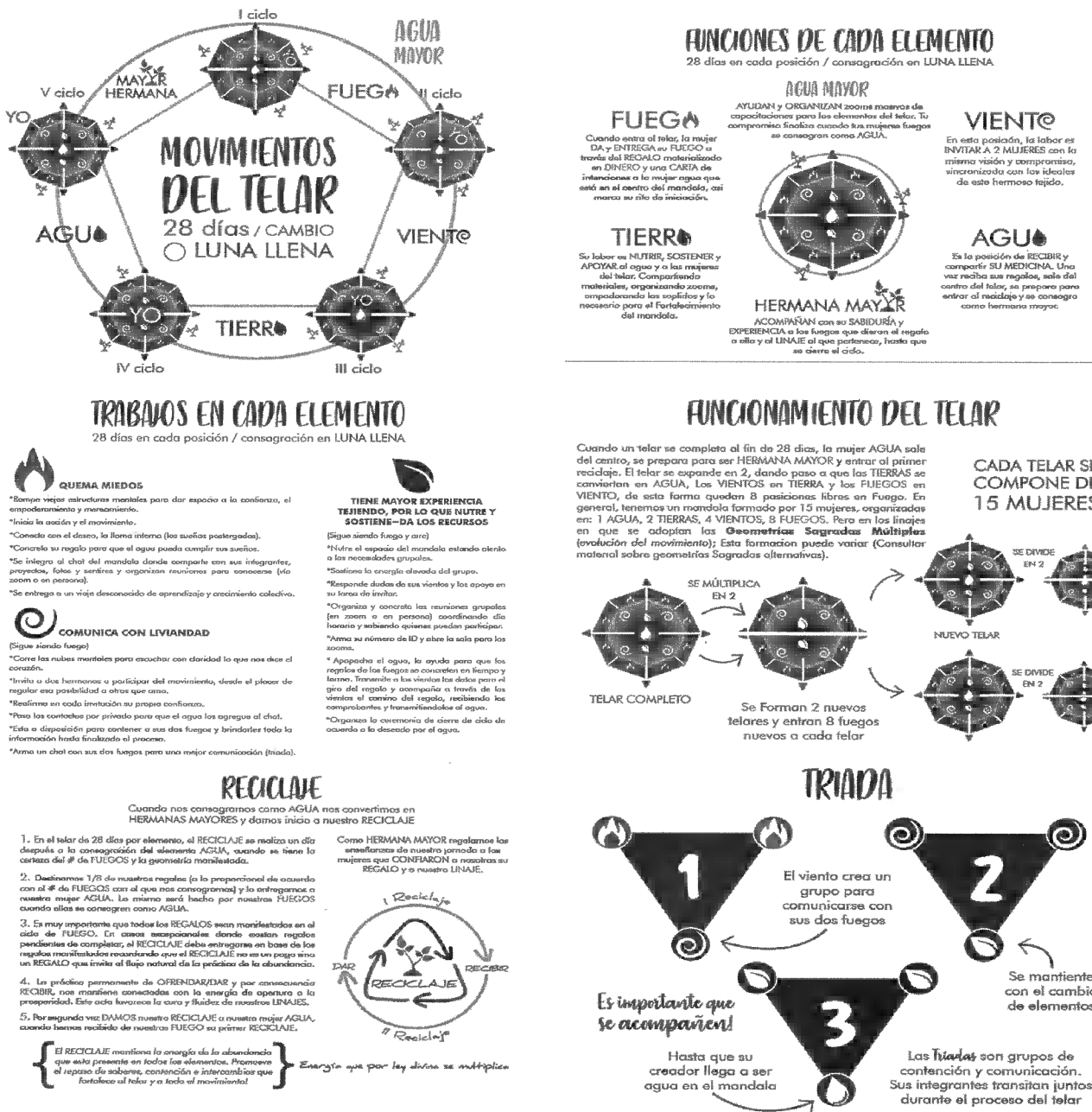
Con todo, se tiene que a través del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", las personas objeto de la presente medida cautelaron recibieron recursos de por lo menos treinta y ocho (38) personas, por una cuantía total de ciento setenta y seis millones seiscientos mil pesos (\$176.600.000) de los cuales a la fecha no se ha devuelto la suma de ciento cuarenta millones ochocientos ochenta mil pesos (\$140.880.000).

De la actividad desarrollada por el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS" o bajo cualquier otro nombre que se esté empleando como resultado de la actividad de "reciclaje" y por las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR

DÉCIMO SEGUNDO. Con base en la información recabada en la presente actuación, anteriormente relacionada, la cual consta en detalle en el informe de inspección número 2019103103, se evidencia que el esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", está conformado por una estructura de 4 niveles denominada "mandala", niveles que se conocen como los elementos: FUEGO, VIENTO, TIERRA y

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado “TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como “reciclaje”, y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

AGUA, representados en la gráfica que se indica a continuación, la cual fue suministrada por uno de los declarantes¹⁶:



12.1. Funcionamiento del Telar de los Sueños:

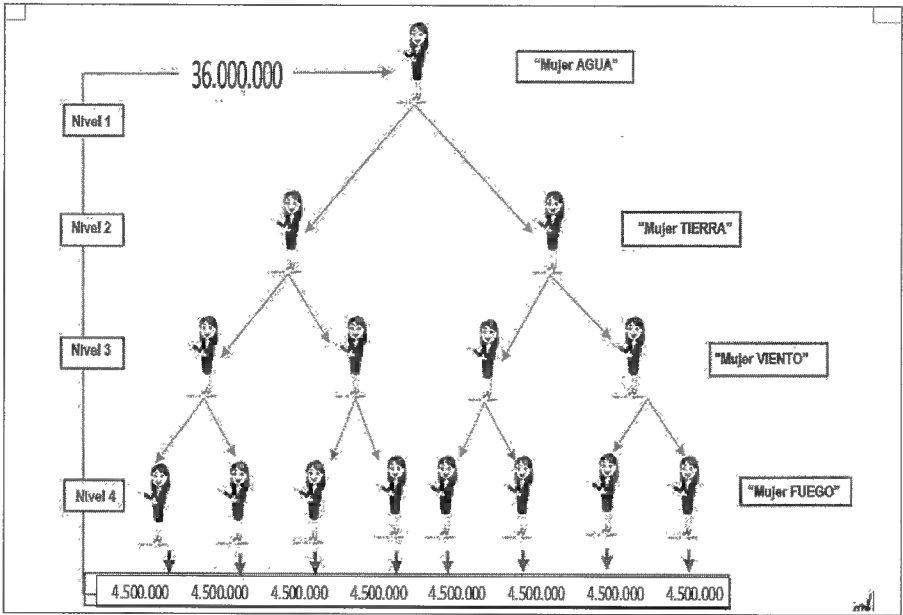
La participación en el “TELAR DE LOS SUEÑOS” se inicia mediante la invitación que se recibe de una persona conocida para que ingrese a un proyecto que es explicado como una actividad de “economía colaborativa o solidaria”, mediante la entrega de un “regalo” de dinero a una tercera persona, por la suma de mil cuatrocientos cuarenta (1.440) dólares o de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000).

¹⁶ Radicado 2019103103-004.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Como regla general, el "regalo" se suministra en efectivo en el lugar concertado por los participantes, excepcionalmente se entrega mediante consignación o transferencia bancaria a la cuenta designada por el beneficiario del mismo. Las reuniones entre los participantes del esquema se convocan mediante mensajes difundidos a través aplicaciones móviles de mensajería instantánea y otros aplicativos digitales que permiten conexión en tiempo real con un número masivo de personas. Así, bajo la presencia virtual de los demás vinculados y de los terceros invitados ante los que se está promoviendo la afiliación, se hacen circular mensajes de invitación para lograr la adhesión de más personas al esquema, en su gran mayoría mujeres.

Cada mujer que se vincula al esquema recibe la denominación de "mujer fuego", y, debe entregar a la "mujer agua" que está en la posición superior, la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000). Además, la nueva vinculada se compromete a invitar a otras dos (2) mujeres dispuestas a dar la misma cantidad de dinero y a afiliarse a dos (2) más que realicen tal aporte y procedan de igual forma. Este procedimiento, se repite sucesivamente hasta completar cuatro (4) niveles para un total de quince (15) mujeres conformando una "mandala", con una estructura que gráficamente se puede representar de la siguiente manera:



Para que cada mujer que se vincula al "TELAR DE LOS SUEÑOS" llegue a recibir el "regalo" o ganancia prometida equivalente a treinta y seis millones pesos (\$36.000.000), debe ascender hasta ocupar la posición denominada "mujer agua", para ello debe cumplir los siguientes requisitos en un lapso estimado de un mes contados a partir de la entrega inicial de recursos:

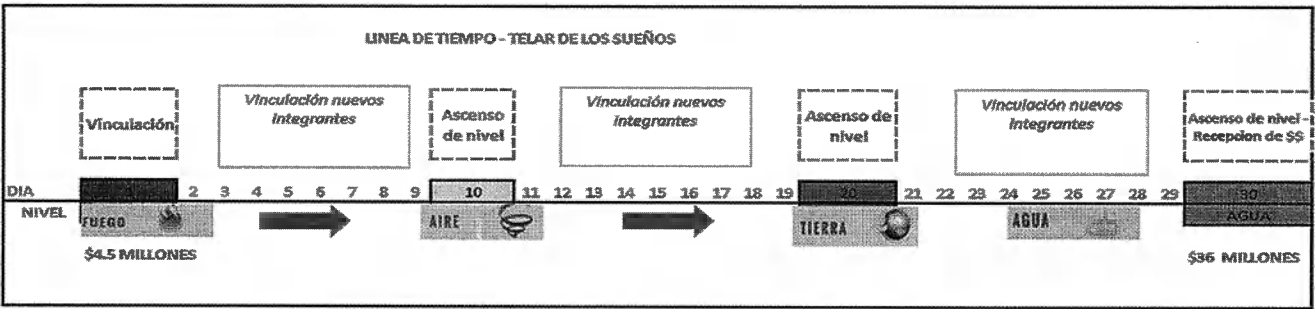
- Entregar la suma de mil cuatrocientos cuarenta dólares (1.440 USD) o cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000) a la persona que está en el nivel superior de la "mandala" en la que ingresa, conocida como "mujer agua".
- Invitar y lograr que se afilien dos (2) mujeres más que también den la misma suma de dinero y vinculen, cada una otras dos (2) que cumplan los mismos requisitos y sucesivamente,
- Completar como resultado del requisito anterior, la afiliación en la base de la "mandala" o Nivel 4, de ocho (8) "mujeres fuego"; en el Nivel 3 de cuatro (4) "mujeres viento", en el nivel 2 de dos (2) "mujeres tierra".
- Cada mujer que asciende al "nivel agua" en razón a que cumple las anteriores exigencias, al recibir el "regalo" o ganancia esperada se separa de la "mandala", recibe la denominación de

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

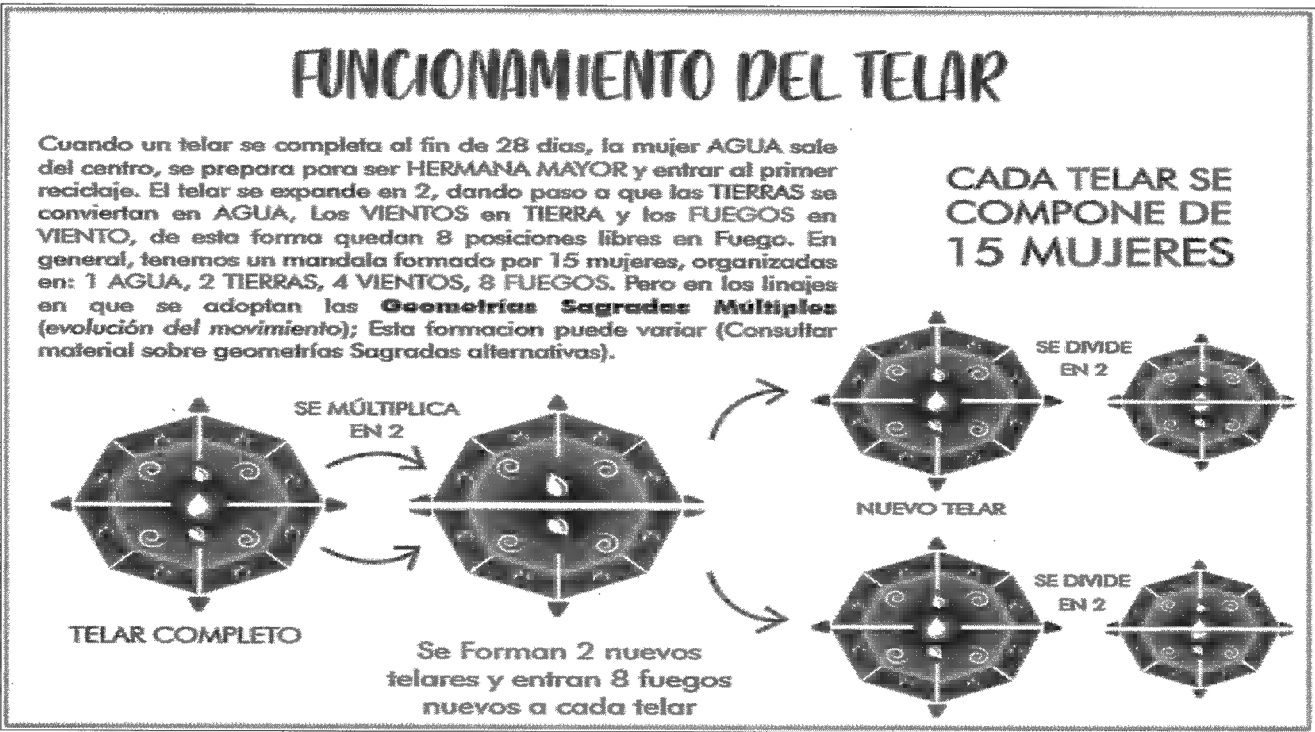
"hermana guardiana" y deja espacio para que las dos (2) "mujeres tierra" que están debajo de su nivel asciendan y ocupen cada una el puesto superior o "nivel agua", creando a su vez su propia "mandala".

- v. De esta manera, se continúa con el esquema sucesivamente hasta que cada una de las integrantes escale dentro del mismo y alcance el "nivel agua", en el cual recibiría la suma treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000), recursos provenientes de las mujeres ubicadas en el "nivel fuego".

En una línea de tiempo¹⁷, el ciclo normal de la transición por los cuatro elementos se esquematiza de la siguiente forma:



A continuación, se presenta una de las imágenes aportadas por los declarantes¹⁸ anteriormente mencionados, en la que se explica gráficamente el crecimiento geométrico y exponencial de la mandala, según se explicó previamente:

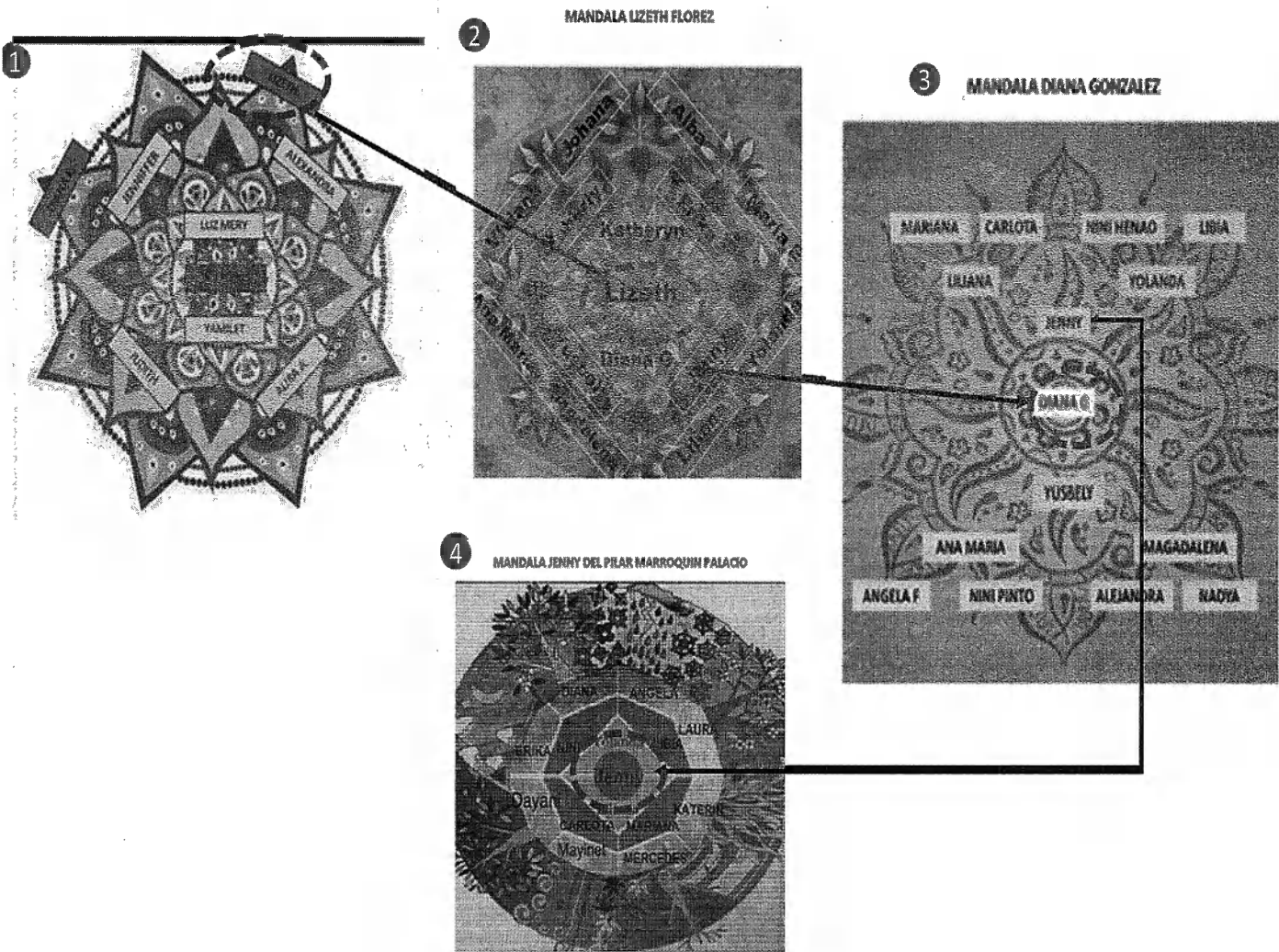


¹⁷ Representación elaborada por la comisión de visita con base en la interpretación de la información aportada.

¹⁸ Radicado 2019103103-004.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado “TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como “reciclaje”, y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Así mismo, se muestra una imagen que representa el trasegar de un integrante del esquema por cada uno de los niveles, de acuerdo con las imágenes aportadas por las declarantes. Veamos:

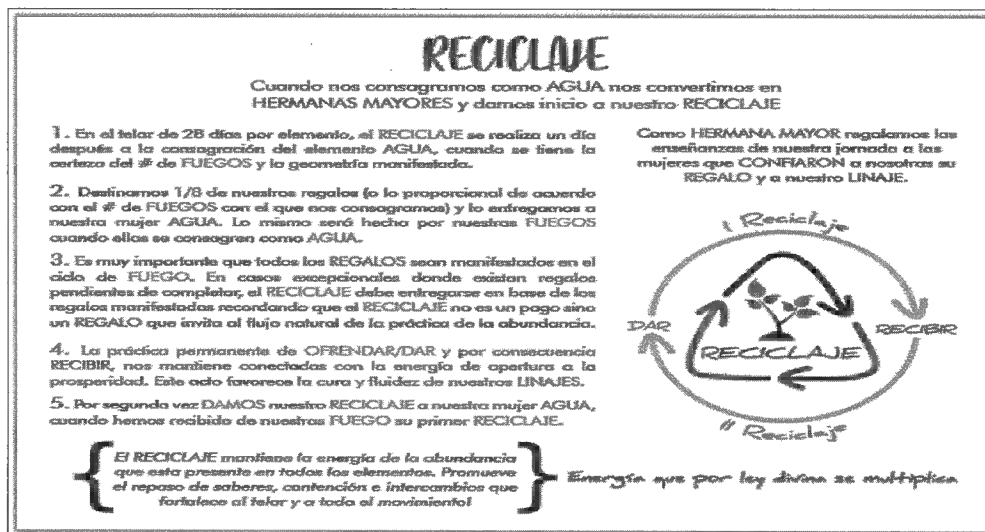


12.2. De la operación denominada “RECICLAJE” dentro del “TELAR DE LOS SUEÑOS”

Corresponde al proceso siguiente a la consagración de la “mujer agua” en donde se convierte en “hermana guardiana” o “hermanas mayores” del TELAR, y en consecuencia asume las siguientes funciones: (i) apoyar a las mujeres que estén en los niveles inferiores de la mandala en la que se consagró en el nivel agua, con el fin de que estas logren afiliar a más personas al esquema; (ii) recibir una parte del regalo entregado de cada mujer agua que posteriormente se consagre en la mandala a la que perteneció y se consagró. Veamos cómo es explicado este proceso del TELAR a los participantes, según la imagen presentada por una de las declarantes ¹⁹:

¹⁹ Radicado 2019103103-004.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.



DÉCIMO TERCERO. Características de la operación desarrollada en el esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS"

Según se ha explicado en el presente acto administrativo y se lee en el informe de inspección número 2019103103, con base en el acervo probatorio que lo soporta, se estableció que la operación desarrollada por los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros del citado esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" que en esta ocasión opera en la ciudad de Bogotá, presenta las siguientes condiciones:

- Para participar en el "TELAR DE LOS SUEÑOS" tiene que dar dinero por la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), y vincular a dos personas más que entregan la misma cantidad de dinero, y estas a su vez integran a dos (2) personas más que igualmente entreguen su regalo y así sucesivamente hasta conformar una estructura de quince (15) personas divididas en cuatro niveles, siendo el nivel cuarto (4) la base y el nivel uno (1) la escala final que otorga la calidad de "mujer agua" para recibir la totalidad de los recursos en cuantía de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000).
- La persona que cumple los requisitos descritos, al cabo de un mes recibe la suma de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000) y finaliza su participación en esta "mandala"²⁰, a partir de lo cual el esquema se divide en dos (2) "TELARES", encabezados por las personas que se encuentran en el nivel inmediatamente inferior y a la expectativa de recibir los recursos prometidos, de esta forma se consagra cada una en el nivel de "mujer agua".
- El proceso anterior se repite por cada participante desde el segundo nivel hasta el cuarto nivel; cada una debe vincular en su "TELAR" a quince (15) mujeres para poder ascender a la posición "mujer agua", obligación necesaria o indispensable para garantizar que al esquema ingrese un número exponencial de personas que también entreguen dineros para que ese sistema continúe

²⁰ El concepto "mandala" corresponde a los grupos de quince mujeres que se conforman dentro del esquema.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

creciendo y se pueda sostener. Como se explicará más adelante, esta secuencia lógica requiere la vinculación de por lo menos 120 personas participantes.

- Para contribuir a este crecimiento, cada mujer que se consagra y recibe dinero, al salir del "TELAR" queda obligada a adelantar actividades de promoción, manteniendo la continuidad del esquema e invitando de manera permanente a nuevas personas que entreguen sus recursos y lo hagan sostenible en el tiempo. Esta mujer, igualmente, tiene una participación en el regalo que cada una de las mujeres que impulsa le entrega, al momento en que ellas se consagran como mujer agua.
- Como resultado del anterior proceso, con independencia de la figura geométrica, es evidente que el esquema se multiplica de manera exponencial, cumpliéndose el ciclo que denominan "evolución del movimiento" o "geometrías sagradas múltiples".
- En el esquema se promete un retorno del valor del "regalo" equivalente al 700% del dinero inicialmente entregado, el cual se recibirá al cabo de 30 días. Es claro para las participantes que se vinculan que ninguna de las personas mencionadas al inicio de este considerando dio a cambio un bien o servicio.

De la configuración del esquema piramidal

DÉCIMO CUARTO. Con el fin de analizar las características de las operaciones que vienen realizando las participantes del esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS" anteriormente explicado, que opera en Bogotá D.C. y establecer si el mismo corresponde a una de las formas de captación no autorizada de dineros del público conocida como "PIRÁMIDE", conviene tener presente que en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008 se establece la misma, como una modalidad no autorizada e ilegal de entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios. Respecto de esta modalidad no autorizada de captación de recursos del público prohibida en el indicado Decreto 4334, la Superintendencia de Sociedades²¹ se ha pronunciado en los siguientes términos:

"...es posible acercarnos a una definición aproximada que no exacta ni mucho menos que agote el tema, diciendo que estamos frente a un esquema de pirámide cuando se captan recursos, y al depositante se le ofrecen rendimientos exorbitantes por los dineros aportados y adicionalmente el éxito del esquema depende de la adhesión de más referidos que aporten dineros para lograr mantener el esquema de niveles los cuales forman una progresión geométrica, que para el presente ejemplo corresponde al nivel de 6 aportantes (sic), así (sic):

1
6
36
216
1296
7776
46656
279936
1679616
10077696..... esto es una matriz de 10 niveles)

Entonces, todos los sistemas piramidales se basan en la premisa errónea de que hay infinitos (y dispuestos a pagar) nuevos reclutas. Como la premisa en que se basan es falsa, el colapso del programa es inevitable. (...)" (negrilla fuera de texto).

²¹ Superintendencia de Sociedades Oficio 220-1 32830 del 23 de diciembre de 2008.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Así las cosas, el esquema piramidal se configura cuando se captan recursos bajo la promesa o expectativa de reconocer altos rendimientos, siempre que el participante cumpla con el requisito de pagar el monto establecido y de vincular bajo su esquema, a otras personas que igualmente entreguen los recursos con el compromiso de afiliar a terceros que así sucesivamente permitan el crecimiento de la estructura.

Las pirámides se construyen y crecen con base en la adhesión continua de personas que aportan dineros a la organización y conforman varios niveles de participación en una progresión geométrica en la medida en que a los adherentes se les pide que vinculen a otras personas. En este esquema, los dineros con los que se paga a los primeros participantes o a quienes se encuentran en los niveles más altos, provienen únicamente de los recursos que entregan los terceros que se van afiliando en la base de la pirámide o de la figura geométrica alternativa que para el caso es octagonal.

Los captadores siempre requerirán para cumplir con los compromisos de pago, los recursos que entregan los nuevos participantes y tienen muy claro que el dinero no proviene de "rendimientos" ni "ganancias" derivados de una actividad legal, sino de los aportes que hacen los otros vinculados al esquema, lo cual no es sostenible en el tiempo por cuanto no es infinita la adhesión de participantes; tarde o temprano el esquema piramidal colapsará.

La forma cómo operan las pirámides permite que algunos vinculados reciban los pagos prometidos, ello con el fin que den fe de la bondad y del cumplimiento del esquema, estimulando a otros a seguir el "ejemplo".

Los captadores recurren a nombres sugestivos como "TELAR DE LOS SUEÑOS", "telares" o "mandalas", entre muchos otros, y se promocionan en páginas web o grupos de conversación a través de aplicaciones móviles o redes sociales.

De conformidad con lo expuesto, se tienen los siguientes elementos de la "PIRÁMIDE" como una de las modalidades de captación no autorizada de dineros del público:

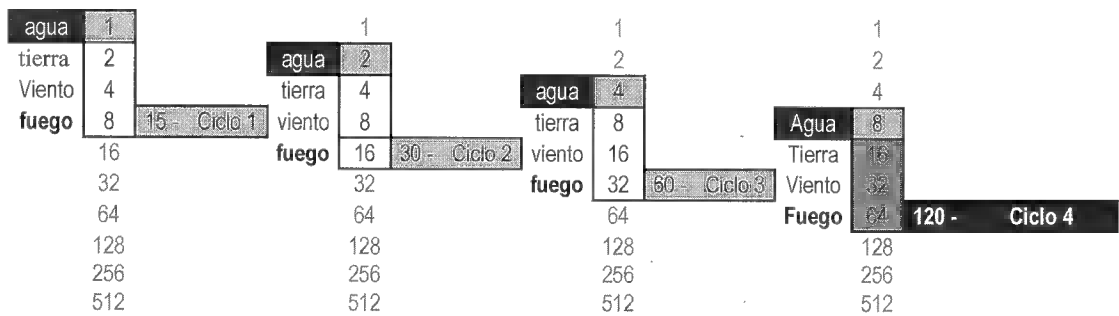
- El funcionamiento o existencia del negocio o la actividad que opera bajo la estructura de una "PIRÁMIDE" depende exclusivamente del dinero que entreguen las nuevas personas que se vinculan al mismo y no de la utilidad obtenida por una actividad económica productiva. No se explica la sostenibilidad del negocio, sus características indican que depende de la vinculación de nuevos aportantes lo que conlleva a un crecimiento exponencial, en la base de la misma.
- Ofrecen supuestos "rendimientos" exorbitantes, pagaderos en períodos cortos y para recuperar lo invertido, siempre se exige a quien ingresa, que vincule a otras personas y que estas promuevan activamente la adhesión de otras que hagan la misma tarea.
- Quienes reciben tales pagos no prevén dar como contraprestación un bien o servicio.
- El colapso de la pirámide se produce cuando el ritmo del ingreso de dinero proveniente de nuevos aportantes decae, periodo durante el cual el captador cesa los pagos porque le resulta imposible entregar a todos los miembros el dinero prometido.

Ahora bien, enfrentadas las características de la manera cómo opera el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" que es desarrollado en la ciudad de Bogotá, con los elementos anteriormente relacionados queda claro que es una "PIRÁMIDE" por las siguientes razones:

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARRÓQUIN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

- El esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" se forma a partir de la vinculación de una persona que se obliga a reclutar a dos (2) mujeres más que cancelen el monto acordado, en este caso cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), y a la vez estas últimas se comprometen a reclutar dos (2) mujeres más que entreguen este mismo monto hasta alcanzar una progresión geométrica, de forma tal que con los recursos que se captan se paga a las mujeres agua.
- El llamado "regalo" o ganancia prometida que reciben las mujeres agua tiene como único origen el aporte que deben realizar las ocho (8) "mujeres fuego" que están en la base de la misma "mandala", las cuales deberán igualmente afiliar o referir a otras tantas, con iguales aportes, hasta completar un "TELAR" de quince (15) mujeres, para obtener a su vez el "regalo" de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000) cuando se ha alcanzado el 4º nivel en la estructura o "mujer agua".
- Una vez la "mujer agua" recibe el "regalo" de las ocho (8) mujeres fuego, sale del esquema piramidal convirtiéndose en "hermana guardiana" o "hermana mayor", y las dos (2) "mujeres tierra" que la anteceden, automáticamente ascienden al "nivel agua", para conformar dos (2) nuevas "mandalas", y así sucesivamente, manteniendo la continuidad del esquema piramidal e invitando de manera permanente a nuevas personas que entreguen sus recursos y hagan sostenible la pirámide en el tiempo.
- Cabe señalar que la "mujer agua" que se retiró de este "TELAR" en razón a que recibió la suma de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000), continúa recibiendo un "regalo" o ganancia debido a que cada una de las ocho (8) "mujeres fuego" que estaban en la base de su TELAR, le vuelven a dar recursos por el monto de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000) al momento en que se "consagran" o llegan a ser "mujeres agua", a esta acción se le denomina el **primer reciclaje** y posteriormente cuando todas las nuevas "mujeres fuego" vuelvan a consagrarse como "mujeres agua" en su "TELAR", recibe nuevamente de cada una de ellas, la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), lo que se ha denominado el **segundo reciclaje**. Este ejercicio se repite tantas veces como resulten nuevos participantes hasta completar los cuatro niveles.
- Esta secuencia lógica requiere de la vinculación de por lo menos ciento veinte (120) mujeres partícipes en la estructura, en una progresión indefinida, con el fin de que todas las que iniciaron en la posición de "mujer fuego", alcancen la posición "mujer agua" y obtengan los "regalos" o ganancia que esperan.

Veamos un ejemplo gráfico:



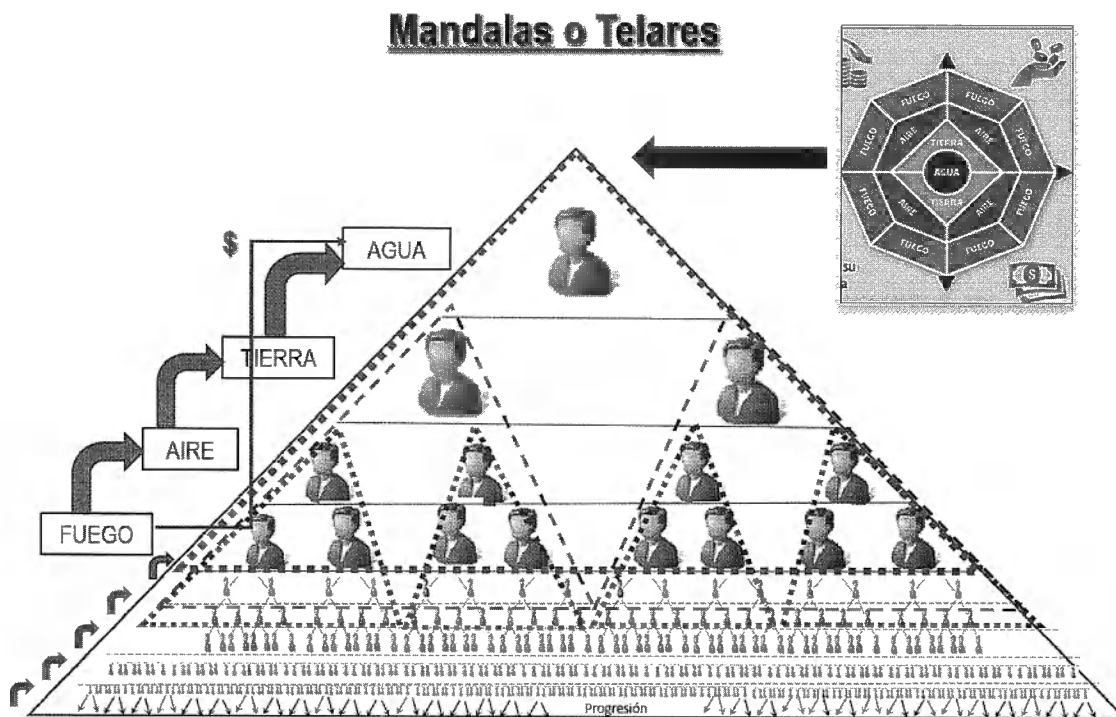
De esta manera se observa que, a pesar de que cada "mandala" que compone el "TELAR DE LOS SUEÑOS" se representa gráficamente a través de una estructura octagonal y no de un triángulo que simboliza la pirámide, se trata de un típico esquema piramidal, pues, independientemente de la figura geométrica utilizada, la progresión exponencial que requiere para su crecimiento demuestra que su expansión y aumento demanda la vinculación de más y

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

más personas al esquema que hagan aportes de dinero y transiten a través de los diferentes niveles de la misma (representados en elementos naturales).

Lo anterior, evidencia que cada una de las "mandalas" forma parte de la gran estructura conocida como "TELAR DE LOS SUEÑOS", pues para que cada una de las quince (15) mujeres que integra una "mandala" reciba el 800% (aporte más utilidad) del valor entregado para su participación o "regalo", esto es la suma de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000), se requiere que al esquema piramidal se vinculen ciento veinte (120) mujeres más.

- No existe el desarrollo de una actividad económica y/o empresarial generadora de los ingresos que permitan el pago de tales ganancias. Los recursos provienen de los dineros que entrega cada mujer que se afilia, sin recibir a cambio un bien o servicio y dependen de que se complete en el nivel cuatro (4) denominado "fuego" un total de ocho (8) personas que entreguen cada una la respetiva suma de dinero requerida para fondear el pago de dicha ganancia.
- El colapso de este esquema se presenta cuando el ritmo de ingreso del dinero proveniente de nuevos aportantes decae, período durante el cual cesan los pagos porque resulta imposible entregar a todos los miembros los recursos esperados, incumplimiento que, además, afecta el orden social y económico de la población respectiva. Así, al esquematizar los elementos del "TELAR DE LOS SUEÑOS" analizado en el presente acto administrativo, se encuentra la siguiente estructura:



De otra parte, en atención a las manifestaciones y afirmaciones formuladas por algunos de los terceros sujetos de la medida que indican que los dineros derivados del esquema corresponden a una "Donación, o Regalo", para demostrar que la operación materializada no es una "PIRÁMIDE" y por consiguiente, no es una actividad de captación ilegal de dineros del público, es pertinente remitirnos a las definiciones legales establecidas en nuestro ordenamiento positivo, en concordancia con las definiciones que sobre tales conceptos tiene el Diccionario Real Academia Española – RAE, en las cuales es evidente que la esencia de estos conceptos impide que quien se desprende de sus dineros reciba ganancias o retornos.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

1. Donación:

- El artículo 1443 del Código Civil colombiano define la donación entre vivos de la siguiente manera:

"La donación entre vivos es un acto por el cual una persona transfiere, gratuita e irrevocablemente, una parte de sus bienes a otra persona que los acepta."

- Por su parte, en el Diccionario Real Academia Española – RAE, se define el vocablo "Donación" de la siguiente forma:

"1. F. Acción y efecto de donar.

f. Der. Liberalidad de alguien que transmite gratuitamente algo que le pertenece a favor de otra persona que lo acepta."

2. Regalo:

- El Diccionario Real Academia Española – RAE, define "Regalo" de la siguiente forma:

"1. M. Dádiva que se hace voluntariamente o por costumbre. m. Gusto o complacencia que se recibe."

Como se observa, no obstante la denominación de "regalo" que se da en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", al pago de la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000) que hace cada persona que se vincula al mismo, en la realidad económica obedece al cumplimiento de un requisito con el cual cada mujer espera poder ser miembro del esquema y adquirir el derecho a recibir el 700% del monto pagado (\$36.000.000), una vez cumpla con el compromiso adicional de afiliar a catorce (14) personas más, dentro de las cuales espera que las ocho (8) "mujeres fuego" de su "NAVE" le entreguen en total esta suma.

3. Economía Solidaria:

"Se denomina Economía Solidaria al sistema socioeconómico, cultural y ambiental desarrollado de forma individual o colectiva a través de prácticas solidarias, participativas, humanistas y sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como fin de la economía. Se reconocen en este espacio todas aquellas iniciativas asociativas, empresariales, económicas y financieras comprometidas con los siguientes principios:

1. *Igualdad. Promover la igualdad en las relaciones y satisfacer de manera equilibrada los intereses de todas las personas protagonistas en las actividades de la empresa o de la organización.*
2. *Empleo. Crear empleo estable, favoreciendo especialmente el acceso de personas en situación o riesgo de exclusión social, asegurando a cada persona condiciones de trabajo y una remuneración digna, estimulando su desarrollo personal y la asunción de responsabilidades.*
3. *Medio ambiente. Favorecer acciones, productos y métodos de producción respetuosos con el medio ambiente.*
4. *Cooperación. Favorecer la cooperación en lugar de la competencia dentro y fuera de la organización.*
5. *Sin carácter lucrativo. Las iniciativas solidarias tienen como fin principal la promoción humana y social, por lo que son de carácter esencialmente no lucrativas. Los beneficios revertirán a la sociedad mediante el apoyo a proyectos sociales, a nuevas iniciativas solidarias o a programas de cooperación al desarrollo, entre otros.*
6. *Compromiso con el entorno. Las iniciativas solidarias estarán comprometidas con el entorno social en el que se desarrollan, lo que exige la cooperación con otras organizaciones, así como la participación en redes, como camino para que experiencias solidarias concretas puedan generar un modelo socioeconómico alternativo"*²²

En concepto de un ex-superintendente de la Economía Solidaria; en nota publicada el diario Portafolio el 28 de septiembre de 2017, manifestó lo siguiente:

²² Publicado en: G. CELORIO y A. LÓPEZ DE MUNIAIN (Coords.): Diccionario de Educación para el desarrollo. Carlos Askunze, REAS Euskadi (Red de Economía Alternativa y Solidaria)

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

"La economía solidaria es una estructura de producción, distribución, consumo de bienes y servicios centrado en el ser humano, arropada por valores como la autogestión, autonomía, educación, equidad, ayuda mutua, transparencia, cooperación entre entidades y el compromiso con la comunidad, en la que se destaca la solidaridad basada en la preocupación por los demás para lograr el beneficio común. (...)".

A partir de los elementos esenciales de las anteriores definiciones, según los cuales la economía solidaria no pretende ánimo de lucro por el desarrollo de las actividades económicas empresariales que realiza para la producción de bienes o servicios, y el producto de tal actividad satisface de manera equitativa los intereses de todas las personas asociadas a la organización, se encuentra que dichas características no se presentan en el "TELAR DE LOS SUEÑOS".

De las partícipes y receptoras de dinero en el grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS"

DÉCIMO QUINTO. Que con base en la información y documentación recabada en la actuación administrativa, cuyos resultados se encuentran contenidos en el informe de visita número 2019103103, se evidenció que bajo la denominación "TELAR DE LOS SUEÑOS", los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, domiciliados en Bogotá D.C., son partícipes, receptores de recursos y lideraron en su entorno laboral el esquema piramidal para captar dineros del público, conocido como "TELAR DE LOS SUEÑOS", mediante el cual, las personas que lo integran por entregar la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), están comprometidas a vincular al menos a otras dos (2) que aporten dicha suma individualmente y éstas a su vez a traer al esquema a otras dos (2) más que también paguen el "regalo" y así sucesivamente, con la promesa de recibir en un término de aproximadamente de treinta días (30) días, la suma de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000); además, como quedó expuesto, por lo menos las señoras LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ y el señor CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA se proclamaron como "hermanas guardianas" o "hermanas mayores", con el efecto anteriormente explicado.

Todo lo anterior, procede sin perjuicio de la responsabilidad que se pueda derivar para los demás promotores y receptores de dinero en esta estructura, una vez sean identificados por la Superintendencia de Sociedades o la Fiscalía General de la Nación, como resultado de los respectivos procesos de intervención y las investigaciones que por el delito de captación masiva y habitual de dinero se adelanten.

Configuración y demostración de los supuestos de captación no autorizada de recursos del público – Hechos objetivos o notorios.

DÉCIMO SEXTO. - De los Hechos Objetivos o Notorios

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

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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, ventá de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable (...)"* (Negrilla y subrayado fuera de texto)

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

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

A partir de la normatividad y la jurisprudencia en cita, se puede colegir que el hecho objetivo es aquel que existe en forma real y verdadera y que efectivamente puede inferirse por sí solo, por lo que no requiere solemnidad para conformarse, tal como lo ha sostenido la Corte Suprema de Justicia en sus providencias.²³

En concordancia con lo consagrado en el artículo 6° en el Decreto 4334 de 2008, se evidencia que en la actividad desarrollada bajo el nombre de "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluida las variables de este nombre resultantes de su evolución conocidas como reciclaje, están configurados los hechos objetivos de captación no autorizada de dineros del público en forma masiva mediante la modalidad conocida como "pirámide", por las siguientes razones:

- Es un hecho objetivo que el esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS" es una "pirámide", según quedó explicado en extenso en el presente acto administrativo.
- Es un hecho objetivo que, en la realidad económica del "TELAR DE LOS SUEÑOS", los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR participaron en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", entregaron la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), acción que denominan "regalo" y han vinculando al menos a quince (15) personas en cada una de las "mandalas" que lideran, cumpliendo así los requisitos que les permitieron recibir en un mes, treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000), que equivale a recibir 800% del monto pagado al momento de la vinculación.
- Es un hecho objetivo que los recursos con los que se paga la ganancia prometida en los términos anteriormente indicados no tienen origen ni se derivan de una actividad económica que los genere, como tampoco tales personas dieron a cambio bienes o servicios. Tal suma se obtiene exclusivamente de la vinculación de más personas al esquema que entreguen los dineros requeridos para mantener activo al "TELAR DE LOS SUEÑOS".

²³ Corte Suprema de Justicia. Recurso de Casación SL5087-2018, noviembre 21 de 2018, Magistrado Ponente Jorge Prada Sánchez.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

- Es un hecho objetivo que la estructura de esta pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS" está determinada a crecer de manera exponencial hasta vincular al menos a 120 personas como resultado del proceso denominado "evolución de movimiento o geometrías sagradas múltiples", necesario para que cada una de las mujeres fuego, se puedan consagrar, según se explicó.
- En la presente actuación, también obra evidencia representada en las declaraciones que entregaron a esta Entidad las personas enunciadas al inicio del presente acto administrativo, que se vincularon al "TELAR DE LOS SUEÑOS", de las múltiples reuniones que las promotoras han realizado, a las cuales han asistido entre diez (10) y treinta (30) mujeres por sesión, convocadas mediante mensajes difundidos en los grupos cerrados de conversación de telefonía móvil, para invitar y explicar a sus invitados el funcionamiento de dicho esquema, la forma como se pueden vincular al mismo y afiliar a terceros al grupo, para lo cual usaron como ejemplo de "éxito", las reuniones de "consagración" realizadas por cada "mujer agua" que recibía el "regalo" prometido.
- Así mismo, es un hecho objetivo la recepción de dineros por parte de los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR con ocasión de las actividades realizadas en desarrollo del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS", recursos en cuantía total de ciento setenta y seis millones seiscientos mil pesos (\$176.600.000) por su participación en el "TELAR", como resultado de haber trascendido todos los niveles del "TELAR DE LOS SUEÑOS" hasta alcanzar el nivel agua, según se explicó en los considerandos anteriores.

Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente a la captación ilegal de dineros del público, con posterioridad al Decreto de Emergencia 4333 del 17 de noviembre de 2008 y el Decreto 4334 de la misma fecha

DÉCIMO SÉPTIMO. Que de acuerdo con lo dispuesto 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 establecido en los artículos 2, 5 y 6 del Decreto 4334 de 2008, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas a las personas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización, con el fin entre otros, de ordenar la suspensión inmediata de las tales actividades y la remisión de la actuación a la Superintendencia de Sociedades para que adelante la intervención administrativa tendiente a devolver los dineros captados ilegalmente del público, de conformidad con lo establecido en el mencionado Decreto 4334 de 2008.

✓ De los fines de las medidas administrativas

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

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

En las normas antes citadas, están determinadas las atribuciones, facultades, procedimientos y medidas administrativas que pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como esta

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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 las referidas normas, 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 en materia penal.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de la misma se circunscribe a las actividades de captación o recaudo no autorizado de dineros del público.

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

DÉCIMO OCTAVO. 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 del expediente de la actuación administrativa a la Superintendencia de Sociedades, entidad competente de forma privativa para adelantar la mencionada intervención.

DÉCIMO NOVENO. Que, en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y al acervo probatorio que hace parte de la misma, el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como en la presente medida administrativa, el Director de Prevención del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, Aseguradora y del Mercado de Valores, en cumplimiento de lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010 (Modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016), recomendó al Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, adoptar una medida de intervención administrativa por captación ilegal de dineros en uso de sus facultades prevista en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 como partícipes, promotores y receptores de dineros de terceros en la pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS", según quedó acreditado con los hechos objetivos anteriormente señalados, que evidencian la entrega masiva de dineros en dicha modalidad de captación, de conformidad con lo previsto en el artículo 6 del Decreto 4334 de 2008.

VIGÉSIMO. Que, conforme a la competencia mencionada en el considerando Sexto y Décimo de la presente medida administrativa, y por haberse establecido que con ocasión de la actividad realizada por los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, como partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS" incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en esta oportunidad en la ciudad de Bogotá, se configuraron los hechos objetivos de captación no autorizada de dineros del público en forma masiva bajo la modalidad de pirámide en los términos del artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, según ha quedado expuesto en extenso en el presente acto administrativo, se hace imperativo emitir una medida administrativa conforme lo prevén el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del y el artículo 108 del EOSF, en concordancia con lo establecido en el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008.

Lo anterior, sin perjuicio de la responsabilidad que le asiste a las demás "mujeres agua", en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS" incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", respecto de su actuar contrario a la ley, una vez sean identificadas por esta Entidad, por la Superintendencia de Sociedades o por la Fiscalía General de la Nación, como resultado de los respectivos procesos de intervención y las investigaciones que por el delito de captación masiva y habitual de dinero se adelanten.

VIGÉSIMO PRIMERO. Que, según lo establecido en el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008 transcrito al inicio de este acto administrativo, se demostró que los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO, LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, organizaron, promovieron y recibieron recursos a través del esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", configurando una captación o recaudo masivo y no autorizado de dineros del público, mediante la modalidad de "pirámide", siendo imperativo un procedimiento de intervención, conforme lo prevé el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en concordancia con lo establecido en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008.

VIGÉSIMO SEGUNDO. Que, en la presente actuación administrativa, se dio plena observancia al derecho al debido proceso de los investigados y se les brindó la oportunidad de presentar el soporte probatorio correspondiente en desarrollo del derecho de defensa que les asiste; las declaraciones de parte fueron tomadas con plena observancia del procedimiento correspondiente a esta clase de pruebas en materia judicial y se garantizó el derecho que tienen de estar asistidos por un abogado; se respetó el derecho a la intimidad personal de cada uno de los investigados y, en general, se cumplieron las garantías al debido proceso y al derecho de defensa que les asiste.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,



Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, como partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en esta ocasión en la ciudad de Bogotá, según se ha expuesto en el presente acto administrativo, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las operaciones de captación o recaudo de dineros no autorizado, bajo la modalidad de "pirámide", en los términos explicados en extenso en la parte considerativa del presente acto administrativo. Lo anterior, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y 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 en el presente artículo es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada, pero no afecta la actividad lícita que las mismas estén desarrollando.

Parágrafo Segundo. La presente orden supone para las destinatarias de la misma, la imposibilidad de realizar en adelante operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, en forma masiva, usando cualquier modalidad, ya sea directamente o por medio de otras personas naturales o jurídicas.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR la devolución de la totalidad de los dineros que captaron sin autorización a los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, en su calidad de organizadoras, promotoras y receptoras de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS" incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", en la ciudad de Bogotá, y a las demás "mujeres agua" que han promovido y recibido el "regalo" o ganancia prometida en desarrollo de dicho esquema ilegal.

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.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, a la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución denominada "reciclaje", para que 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.

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

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 pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS" incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución denominada "reciclaje" y los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, en su calidad de partícipes y receptores de dinero en dicho esquema, en la ciudad de Bogotá, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

ARTÍCULO SÉPTIMO. SOLICITAR a la Superintendencia de Notariado y Registro su colaboración con el fin de instruir a todos los registradores de instrumentos públicos para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, en

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en la ciudad de Bogotá, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, la cual una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

ARTÍCULO 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 de los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en la ciudad de Bogotá, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, la cual una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

ARTÍCULO NOVENO. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en carteras colectivas fondos de inversión colectiva, de los cuales sean titulares o beneficiarios los sujetos de ésta medida, los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en la ciudad de Bogotá, para ponerlos a disposición de la Superintendencia de Sociedades y/o 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 ésta Superintendencia para los efectos pertinentes.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS, las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el numeral 4° del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, aplicable por remisión expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, a los ciudadanos JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS" incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en la ciudad de Bogotá, o a sus apoderados, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado Para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los

23 AGO 2019

EL SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA

BEATRIZ ELENA LONDOÑO PATIÑO