

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1625 DE 2019

(02 DIC 2019)

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 cedula 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 cedula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cedula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula 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 (E)

En ejercicio de sus facultades legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el numeral 9° del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, y con lo consagrado en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el Decreto 4334 de 2008 en concordancia con los artículos 74 y siguientes del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, y

CONSIDERANDO

PRIMERO. Que mediante la Resolución número 1112 del 23 de agosto de 2019, la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de la Superintendente Delegada para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, ordenó "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 cedula 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 cedula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cedula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula 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 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."

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

SEGUNDO. Que el referido acto administrativo fue notificado personalmente el 26 de agosto de 2019 a la señora TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500 en su calidad de partícipe, promotora y receptora de dineros en este esquema, tal y como figura en la constancia¹ suscrita para el efecto y que obra en los antecedentes de la actuación administrativa.

TERCERO. Que estando dentro del término legal, en escrito presentado personalmente ante esta Superintendencia y radicado bajo el número 2019124988 del 6 de septiembre de 2019 y que para efectos de la trazabilidad en esta Superintendencia fuera incorporado dentro del radicado 2019103103-102-000 del 9 de septiembre de 2019, la señora TULIA KATHERINE SALGADO CASAS interpuso recurso de reposición contra la citada resolución solicitando que se **"REVOQUE o MODIFIQUE LA RESOLUCIÓN No. 112 [sic] de 2012 [sic], por considerar que el objeto que dio trámite a la misma, ya no existe, en el entendido que la intervención que se le hiciera a la suscrita TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, se apoyó en un material probatorio que no corresponde a lo verdaderamente ocurrido en mi caso como se explicó anteriormente y a que el único dinero recibido ya fue devuelto a la persona que lo transfirió como se está probado.**

De tal manera que solicito a esta entidad la aplicabilidad del artículo 12 del Decreto 4334 de 2008 y declarar terminada la toma de posesión de mi patrimonio, en otros términos, al haberse efectuado en su totalidad el pago [sic] los recursos que recibí a una sola persona (único afectado en mi caso) me abstengo de presentar un plan de desmonte con el cual se garantice el pago a los afectados, como insistentemente lo he venido diciendo, este reconocimiento pecuniario o pago del único dinero percibido durante el tiempo que permanecí ya fue devuelto y recibido a satisfacción por la afectada."

CUARTO. Que en el texto del recurso de reposición, la recurrente refirió varios documentos en apoyo de sus afirmaciones, por lo cual esta Superintendencia, en cumplimiento del debido proceso y del derecho de defensa, decretó la incorporación de éstos como pruebas a la presente actuación administrativa, tal como consta en el Auto de Pruebas 003 del 29 de octubre de 2019, el cual fue notificado por aviso² a la recurrente. Los documentos incorporados como soporte probatorio de la recurrente, son los siguientes:

- 1- Soporte de consignación corresponsal bancario de Bancolombia, por valor de Tres Millones de Pesos (\$3.000.000) del 4 de septiembre de 2019.
- 2- Soporte de consignación corresponsal bancario de Bancolombia, por valor de Un Millón de Pesos (\$1.000.000) del 9 de septiembre de 2019.
- 3- Constancia de paz y salvo suscrita por la señora Diana Lorena Román Galvis, identificada con cédula de ciudadanía número 38.641.182, del 5 de septiembre de 2019.

QUINTO: Que a continuación se transcriben los motivos de inconformidad invocados por parte de la recurrente frente a la referida Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019, en el mismo orden en que fueron expuestos, seguidos de las consideraciones de esta Superintendencia frente a cada uno de ellos.

5.1. Argumentos de la recurrente relativos a su ausencia de responsabilidad en el esquema cuestionado.

¹ Radicado 2019103103-077

² Radicado 2019103103-142-000

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Bajo este presupuesto usted expone en cuatro (4) puntos sus argumentos dirigidos a señalar que únicamente recibió dinero de un participante y no ingresó o invitó a más personas a participar en el esquema conocido con el nombre "TELAR DE LOS SUEÑOS o MANDALA". Veamos su contenido:

“ANTECEDENTES DE HECHO Y DE DERECHO

- 1- Me presentaron el Telar y me invitaron a participar en él, lo hizo la señorita Lizeth Carolina Flórez García a finales del pasado mes de mayo.
- 2- Asistí a una reunión en el Hotel Lago INN en donde se realizaban algunas consagraciones y allí mismo explican la dinámica de la economía solidaria o telar de los sueños, el cual consiste en entregar un regalo de 1440 dólares según la TMR del miércoles anterior a la reunión.
- 3- Allí además explican algunos compromisos para llegar a recibir el regalo de 9 mujeres y uno de esos regalos se entrega al hermano guardián, en mi caso entregué la suma de \$4.656.000 a Carlos Andrés Montenegro Olaya y yo tenía que ingresar a dos personas, las cuales nunca ingresé, a mí, la Señora Diana Román con cédula No. 38.641.182 me entregó la suma de \$4.000.000 y quien la invitó a participar fue Jenny Marroquín, siendo a través de esta última persona la forma de contactarme. Debo aclarar que yo no la conozco, (Diana Román) sé que trabaja en Idime de la ciudad de Cali pero nada más, mi contacto con ella ha sido por teléfono, y es a la única persona a quién le he devuelto dinero, reiterando que no le recibí a nadie más así como tampoco ingresé o invité a otras personas al telar.
- 4- Una vez se presentó esta situación y posterior a que, me llamaran de la Superintendencia Financiera de Colombia, acordé con ella de entregarle su dinero conforme Carlos Montenegro me lo entregue a mí, sin embargo teniendo en cuenta el acuerdo que realicé con el señor Montenegro para la devolución de mi dinero, opté por pagar el cien por ciento (100%) del dinero que me fue entregado a mí por la señora ROMÁN, de la forma que más adelante se describe.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, mi inconformidad con el acto administrativo aquí cuestionado, suscita al tener en cuenta varios aspectos del mismo que se apartan de la realidad y que con dicha omisión, lesionan mis derechos.

En declaración ante esta entidad precisé lo siguiente:

TEMAS DECLARANTES	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"
5. TULIA KATHERINE SALGADO CASAS		"me invitó Lizeth Flórez, 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

Igualmente en el acervo probatorio expuesto por la entidad, se puede observar unas imágenes en la página No. 25 donde mi número de celular sólo aparece en un grupo de chat denominado "Fueguitos de Lizeth", precisamente como lo he señalado reiteradamente, fue ella la persona con la que tuve el contacto inicial en el llamado "Telar", y si se tiene en cuenta el contenido del mismo, no se vislumbra que yo haya hecho algún comentario con el que se pueda determinar mis [sic] responsabilidad dentro del delito que me han endilgado.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO: **1625** DE 2019

Hoja No. 4

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

En el mismo sentido en la hoja No. 34 se constata la información que desde el comienzo les he entregado, es la imagen que ilustra el momento en el cual me fueron entregados los \$4.000.000 que nunca he ocultado y que recibí de parte de la señora Diana Román.

En gráfica de la hoja No. 37 se muestra un resumen de los movimientos efectuados por el esquema, donde claramente se puede observar que soy una de las personas que menos dinero entregó y recibió. Para la fecha en que se consignó esa información aún yo no había podido entregar ese dinero, sin embargo a la fecha de sustentación de este recurso, no le debo dinero a nadie de las personas que hicieron parte del esquema, reitero que devolví la suma de \$4.000.000 a la señora DIANA ROMÁN de la siguiente manera:

- Valor = \$1.000.000 – Fecha: 09/08/2019 a través de un corresponsal bancario de Bancolombia.
- Valor = \$3.000.000 – Fecha: 04/09/2019 a través de un corresponsal bancario de Bancolombia.
- **TOTAL DEVUELTO = \$4.000.000** – para los efectos correspondientes la señora DIANA LORENA ROMÁN GALVIS, emite constancia de paz y salvo adiada [sic] 5 de septiembre de 2019 (se adjunta copia de los pagos y del paz y salvo)

Ahora bien, a página 43, indica entre otros aspectos que, la operación desarrollada por (...) TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dinero del citado esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" que en esta oportunidad presenta las siguientes condiciones.

- Para participar en el "TELAR DE LOS SUEÑOS" tienen que dar dinero por la suma de mil cuatrocientos 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 cuatro (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"³, 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 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 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 la 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 "geometría sagrada múltiple".
- 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.

Bajo el mismo contexto, señala en el artículo décimo cuarto, la configuración del esquema piramidal de lo que se destaca lo siguiente:

³ El concepto "mandala" corresponde a los grupos de quince mujeres que se conforman dentro del esquema

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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 Sociedades⁴ 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):

Y adiciona "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" (Negrillas y subraya fuera de texto).

En el caso concreto y como se observa en el plenario, de las pruebas recaudadas por la entidad, no se pudo demostrar que la suscrita, hubiera cumplido con los requisitos en mención, pagar el monto establecido y de vincular bajo su esquema, a otras personas; si bien es cierto pagué el monto establecido lo hice bajo el principio de la buena fe, creyendo absolutamente en que no se trataba de ninguna actividad ilícita, más aún, cuando el esquema lo integraban compañeros de la empresa para la cual laboro, situación que me generó un alto grado de confianza, sobre todo por la parte motivacional y energética que se sentía al interior del mismo, por eso nunca pensé que se tratara de la actividad ilícita alegada por ustedes. En síntesis, NO AFILIÉ A NADIE, por lo tanto NO se puede hablar de que en mi caso, se hubiera configurado tal esquema, ni siquiera cumpli con los requisitos fijados por el esquema y señalados anteriormente; nótese además que no me beneficié de tal proceder, todo lo contrario, me considero AFECTADA, hasta ahora había ingresado al telar, de tal manera que no es admisible que se me tache de captadora o recaudadora en operaciones no autorizadas.

En la página No. 50, sin tener la menor certeza y documental con la cual lo pruebe, afirma que:

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 RODRIGUEZ, 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 SANCHEZ 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 vinculado 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 cierto que entregué la suma de \$4.500.000 pero NO he vinculado a otras personas y tampoco recibí \$36.000.000, no hay prueba en el expediente que así lo demuestre, pero lo que sí existe es la imagen de la hoja número 37, en la cual se relaciona a las personas con el respectivo movimiento de sus recursos:

No	Declarante	Nombre de quien lo invitó	Entregó dinero?	Vr. Entrega do	A quién entregó el dinero?	Recibió dinero del Telar?	Vr. Recibido	De cuántas personas	Devolvió o recurs os?	Vr. Devuel to	A cuánta s person as	Le devolviero n recursos aportados	Vr. Devuel to
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 FLOREZ GARCIA	MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	SI	9.000.000	MARTHA ISABEL DIAZ RODRIGUEZ	SI	27.000.000	6	SI	4.500.000	3	SI	9.000.000.000

⁴ Superintendencia de Sociedades Oficio 220-1 32830 del 23 de diciembre de 2008.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1625 DE 2019

Hoja No. 6

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

3	MARIA ALEXANDR A RAMIREZ SORA	CARLOS MONTENEGRO	SI	9.000.000	(...)	SI	18.000.000	4	NO	-	0	NO	-
4	DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES		SI	2.250.000	CARLOS ANDRES MONTE NEGRO OLAYA	SI	9.000.000	4	SI	-	2	SI	500.000
5	TULIA KATHERIN SALGADO CASAS	CARLOS MONTENEGRO	SI	4.650.000	CARLOS ANDRES MONTE NEGRO OLAYA	SI	4.000.000	1	NO	-	0	NO	-

De tal manera que como bien lo indica el Honorable Funcionario, esta gráfica es el resultado del análisis efectuado en el acervo probatorio, el cual es el origen y fundamento para llegar a la sanción impuesta en el acto administrativo cuestionado, entonces no comprendo cómo se aplica una medida de tan alto impacto sin tenerse en cuenta las mismas pruebas recabadas por la entidad instructora, lo que de contera descende en una clara y flagrante violación al debido proceso, es decir, la decisión adolece de fundamentación en pruebas legalmente obtenidas bajo los principios legales, constitucionales y jurisprudenciales de la materia. Existe una valoración integral y general de pruebas, la entidad no realizó una juiciosa apreciación de las mismas por cada caso aun teniendo conocimiento que se trata de situaciones diferentes, no todos los participantes del esquema "captaron" la misma suma de dinero, no todos recibieron el mismo valor del regalo, no todos tenían la misma antigüedad y no todos tenían la misma participación, pero si se les aplicó por igual la misma sanción con material probatorio no de su propio caso sino de los demás integrantes.

Por los argumentos esbozados considero que la medida impartida por ustedes, al menos en mi caso, ya no es procedente, como quiera que la intervención se realizó con miras a devolver las sumas aprehendidas, pero como ya lo dije y lo estoy probando, el ÚNICO dinero que recibí, ya lo regresé, aunque a mí no se me haya pagado todavía el dinero que me pidieron para ingresar.

Bajo este panorama debe tenerse en cuenta el parágrafo Primero del artículo primero de la parte resolutive, del acto administrativo en cuestión:

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.

Por lo que no se logra comprender entonces, la medida tomada a través de la entidad financiera en la cual tengo mi cuenta bancaria de nómina, pues la misma a la fecha se encuentra "congelada", afectándome mi derecho al mínimo vital, ya que esta orden al ir direccionada a todas las entidades financieras, es imposible tomar nuevamente ese producto, de tal manera que mi empleador IDIME S.A. no tiene medio alterno para pagar mi sueldo y puede prescindir de mis servicios.

En el mismo contexto, en el artículo segundo se ordenó la devolución de la totalidad de los dineros que "captó" cada uno de los ciudadanos mencionados, incluyéndome, mandamiento que cumplí oportunamente y el cual debe ser tenido en cuenta por esta Superintendencia, para que con ello **REVOQUE o MODIFIQUE LA RESOLUCIÓN No. 112 [sic] de 2012[sic]**, por considerar que el objeto que dio trámite a la misma, ya no existe, en el entendido que la intervención que se le hiciera a la suscrita TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, se apoyó en un material probatorio que no corresponde a lo verdaderamente ocurrido en mi caso como se explicó anteriormente y a que el único dinero recibido ya fue devuelto a la persona que lo transfirió como se está probando.

De tal manera que solicito a esta entidad la aplicabilidad del artículo 12 del Decreto 4334 de 2008 y declarar terminada la toma de posesión de mi patrimonio, en otros términos, al haberse efectuado en su totalidad el pago los recursos que recibí a una sola persona (único afectado en mi caso) me abstengo de presentar un plan de desmonte con el cual se garantice el pago a los afectados, como insistentemente lo he venido diciendo, este reconocimiento pecuniario o pago del único dinero percibido durante el tiempo que permaneci ya fue devuelto y recibido a satisfacción por la afectada."

5.1.1. Consideraciones de la Superintendencia Financiera

Esta Superintendencia encuentra que bajo la exposición de sus argumentos afirma que "me presentaron el Telar y me invitaron a participar en él...", "... Asistí a una reunión en el Hotel Lago Inn...", "...en mi caso entregué la suma de \$4.656.000 y yo tenía que ingresar a dos personas, las cuales nunca ingresé..." "... a mí,

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

la Señora (...) me entregó la suma de \$4.000.000..." para señalar que el acto recurrido contiene aspectos que se "apartan de la realidad" lo que lesiona sus derechos.

En el mismo sentido, se refiere a los documentos que componen el acervo probatorio, que contienen las imágenes de un grupo de chat en donde se menciona su número de teléfono móvil, respecto de los cuales señala que del contenido de los mismos "no se vislumbra que yo haya hecho algún comentario con el que se pueda determinar mis (sic) responsabilidad dentro del delito que me han endilgado".

Respecto del dinero recibido afirma que realizó la devolución de la totalidad del mismo directamente a la persona de quien lo recibió, mediante dos depósitos efectuados a través de corresponsal bancario los días 9 de agosto y 4 de septiembre del año en curso, respectivamente.

Bajo la misma línea argumentativa sustenta que de las pruebas recabadas por esta Autoridad "no se pudo demostrar que la suscrita, hubiera cumplido con los requisitos en mención, pagar el monto establecido y de vincular bajo su esquema, a otras personas" así mismo menciona que el pago realizado para participar en el esquema se efectuó bajo el "principio de la buena fe, creyendo absolutamente en que o se trataba de ninguna actividad ilícita", por lo que se considera "afectada" y no es admisible que se le señale de "captadora o recaudadora en operaciones no autorizadas", por lo que refiere una "violación al debido proceso" en el sentido de señalar que la decisión adoptada por esta Superintendencia "adolece de fundamentación en pruebas legalmente obtenidas", toda vez que "no realizó una juiciosa apreciación de las mismas por cada caso aun teniendo conocimiento que se trata de situaciones diferentes"

Con todo lo anterior concluye que la medida impartida "ya no es procedente" teniendo en cuenta que ya realizó la devolución de los dineros recibidos, por lo que solicita la aplicación del artículo 12 de Decreto 4334 de 2008 "y declarar terminada la toma de posesión de mi patrimonio".

Teniendo en cuenta lo planteado por usted, vemos que en efecto no desconoce su participación al vincularse voluntariamente al "TELAR DE LOS SUEÑOS" lo que le permitió recibir recursos provenientes de la actividad de este esquema sin dar a cambio un bien o servicio. Así, en la actividad llevada a cabo se configuraron los hechos objetivos o notorios señalados en el artículo 6 del indicado Decreto 4334 de 2008, constituyendo el medio de prueba expedito de la masividad de participantes en la operación, y de los elementos a partir de los cuales se acreditó la existencia de una pirámide como modalidad utilizada para adelantar la actividad ilegal. Como se mencionó en el numeral decimosexto de la Resolución 1112 de 2019, fue precisamente a partir de la comprobación de la existencia de hechos objetivos de la citada actividad ilegal, que se procedió a tomar la medida administrativa objeto del presente recurso. Veamos lo dicho en este aparte:

(...)

- "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 GARCÍA, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRÍGUEZ, LUZ STELLA GÓMEZ HURTADO, MARIA ALEXANDRA RAMÍREZ SORA, DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS, CARLOS ANDRÉS 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.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

- 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".
- 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 afiliarse 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". (...)

Procede recordar que el "TELAR DE LOS SUEÑOS" es una pirámide, en razón a que como se expuso en el acto recurrido, mediante él se reciben dineros de manera masiva sin que se dé a cambio un bien o servicio, además se promete la devolución de una ganancia equivalente al 800% del monto que se entrega al momento de vincularse, la cual proviene únicamente de los dineros que dan las demás personas que se afilian al mismo; esta es la causa por la que cada participante se obliga a vincular a dos (2) personas que también den sus recursos y unan, cada una, a igual número de sujetos que sucesivamente cumplan el mismo proceso. Cuando no se logra este cometido o requisito la pirámide colapsa pues se interrumpe el flujo requerido de entrada de dineros a la misma para que los demás integrantes reciban la mencionada ganancia.

La "mujer agua" que se retira de la "mandala" al recibir la suma de treinta y seis millones de pesos (\$36.000.000), por efecto del proceso que se denomina reciclaje continúa recibiendo un "regalo" o ganancia debido a que cada una de las ocho (8) "mujeres fuego" que estaban en la base de su "mandala", 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".

Cada "mandala" de quince (15) personas es una parte del engranaje de la totalidad de la pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS", la cual se compone de varias de estas células que se encuentran inter-relacionadas, proceso que denota la masividad de la captación de recursos en este esquema. 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, ciclo que fue ilustrado en el numeral décimo cuarto del acto que se recurre, sin que existiera una actividad productiva que sustentara estos pagos, o la entrega de un bien o servicio en

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

contraprestación, pues los "regalos" provenían exclusivamente del dinero aportado por las personas que iban ingresando al esquema ubicados en el nivel "mujeres fuego", configurando así la estructura piramidal.

Como vemos, la medida tomada por esta Superintendencia tuvo su fundamento en la captación de dineros del público en forma masiva y habitual a través de un esquema piramidal del cual usted no solo participó aceptando los requisitos impuestos para su vinculación, sino que asistió a las reuniones de promoción, permitió que su número celular se registrara en el chat donde se promocionó la actividad y finalmente también se benefició al recibir recursos producto de las actividades desarrolladas en el "TELAR DE LOS SUEÑOS"; por lo que no es admisible lo que pretende vía recurso de reposición, excluir su participación en el sentido de señalar que al no invitar a ninguna persona a participar no cumplió con los requisitos propios del esquema, por lo que no se le puede catalogar como "captadora o recaudadora en operaciones no autorizadas", en tanto olvida la recurrente que sus actos de aporte de una suma de dinero con lo cual quedó vinculada al esquema y la recepción de recursos fueron determinantes para permitir la continuidad del esquema al cumplir con los requisitos de la participación en el Telar. En efecto, al contribuir económicamente con la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), garantizaba seguir alimentando la estructura y consecuentemente al crecimiento de la misma en cumplimiento del ciclo propio de la pirámide y así continuar con la promoción según la dinámica propia de la misma pirámide para asegurar la obtención del pago de la ganancia prometida para sí y para quienes se iban vinculando, razón exclusiva por la que se unían las personas a participar en este esquema.

La situación descrita en precedencia, donde de acuerdo con la mecánica ampliamente descrita en la resolución recurrida del funcionamiento de la pirámide, no permite concluir algo diferente a su voluntad de participar, promover y recibir beneficios, hechos que quedaron probados por cuanto fue necesario para haber alcanzado a recibir dinero del esquema, llegar a la posición de mujer agua luego de trascender por los otros niveles, lo que significa que debieron completar en su telar la vinculación de al menos quince personas, lo que aunado a su manifestación en la declaración de parte y que permitió que su condición en la estructura fuera ampliamente probada en el acto que se recurre, con independencia de la pluralidad probada como resultado de participación, dejaron claramente evidenciado sin lugar a duda su interés de hacer parte del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" para lo cual aceptó la propuesta de vinculación que implicaba una gestión posterior para lograr los beneficios que obtuvo producto de su participación en este esquema, al traer como sucedió, más personas al telar que le permitió llegar a la posición de ser receptora de los dineros que se probó alcanzó a percibir.

Tan es así su participación, que mediante su declaración de parte en donde afirmó ante esta Autoridad su vinculación voluntaria en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" efectuando el aporte económico requerido, suma que no había devuelto para la fecha en que se llevó a cabo esta diligencia, esto es, 29 de julio de 2019, situación que ratifica en el texto del recurso que se resuelve, por lo que carece de sustento su afirmación al señalar que la Resolución 1112 de 2019 mediante la cual se adoptó 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" y contra usted en su calidad de partícipe, promotora y receptora de recursos de este esquema, "adolece de fundamentación en pruebas legalmente obtenidas" pues contrario a su interpretación, tanto el haber aportado los recursos fue una contribución directa a la continuidad y progresión del aludido esquema ilegal, así como el haber recibido el beneficio indilgado en la medida.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Situación diferente es que hoy a través del recurso quiera desconocer lo demostrado a través de la Resolución 1112 de 2019, argumentando que se vinculó creyendo que lo hacía a una actividad legal, y que por tanto le permite ratificar su participación y beneficio en el esquema según lo anota en el mismo recurso cuando señala *"En la gráfica de la hoja No. 37 se muestra un resumen de los movimientos efectuados por el esquema, donde claramente se puede observar que soy una de las personas que menos dinero entregó y recibió. Para la fecha en que se consignó esa información aún yo no había podido entregar ese dinero, sin embargo a la fecha de sustentación de este recurso, no le debo dinero a nadie de las personas que hicieron parte del esquema..."* lo cual a todas luces constituye la aceptación de su parte a la conducta endilgada en la medida administrativa recurrida, máxime que el hecho de indicar que no realizó acto alguno de promoción, carece de sustento, pues contrario a su interpretación, el haber aportado los recursos fue una contribución directa al objetivo de la pirámide, siendo igualmente comprobado que pese a insistir en no realizar gestión alguna, si recibió y aceptó el monto que le fue pagado por uno de los participantes, repetimos, que no debió haber sido el único pues para que esto se diera, por la mecánica de la pirámide, debía estar en la posición mujer agua y consecuentemente recibir el "regalo" de los ocho fuegos en su propia estructura.

Así las cosas, aun cuando según manifiesta no invitó más personas a participar y tampoco participó en las conversaciones de mensajería móvil instantánea, si aportó y recibió del "TELAR DE LOS SUEÑOS" la suma de cuatro millones de pesos (\$4.000.000) pesos, como lo refiere en su escrito, dicho valor se recibió como pago o cumplimiento de un requisito para que la persona invitada hiciese parte del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" y ese valor, representa un ingreso necesario para engrosar la base de la pirámide, y con ello, la dinámica de crecimiento exponencial, propia de estos modelos. Entonces, tal como se indicó en la resolución acusada, dichos pagos no preveían ninguna contraprestación, bien o servicio a efectos de garantizar la estabilidad del negocio, configurando así la actividad ilegal de captación no autorizada de recursos del público.

En el mismo sentido, carece de sustento su proposición al aducir que su participación fue bajo el entendimiento del "principio de la buena fe" y "creyendo absolutamente en que no se trataba de ninguna actividad ilícita", puesto que un actuar contrario a derecho no se convierte en lícito bajo el amparo de una supuesta ingenuidad o desconocimiento. Aunado a ello, es indispensable recordar que esta Superintendencia desde inicios del año 2019 y con mucha antelación a su participación en la pirámide, ha emitido varias advertencias en lo corrido de este año, a través de medios masivos de comunicación, consistente en comunicados, alertas, entrevistas de radio y televisión brindadas por sus funcionarios, donde quedaba claro a la ciudadanía la ilegalidad del esquema que integró, así como de los riesgos que de la participación se derivarían.

De igual manera, esta Superintendencia ha puesto a disposición del público en la página web de la entidad, información relativa a la configuración de la pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS", hecho que también ha sido replicado por los medios de comunicación masiva. Veamos a continuación la relación de tales advertencias:

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Fecha	Medio	Título
Mayo 09	W Radio	Delegada para la Protección al Consumidor y la Transparencia reitera la denuncia sobre la pirámide Telares y Mandalas
Mayo 06	Positiva FM	Funcionarios de la Superintendencia Financiera estarán en Villa de Leyva recibiendo consultas sobre telares o mandalas
Mayo 05	Caracol Radio	SuperFinanciera visitará Villa de Leyva para averiguar sobre pirámides
Marzo 27	La República	Los grupos de WhatsApp y las redes sociales son los nuevos canales de las pirámides
Marzo 09	Noticias RCN	Alerta por pirámides de redes sociales
Febrero 22	Dinero	Alerta piramidal
Febrero 22	El País	Mujeres, el objetivo de los nuevos tipos de "pirámides"
Febrero 18	Noticias RCN	Advierten por nuevas pirámides
Febrero 17	Radio Nacional de Colombia	Entrevista a la Delegada de Protección al Consumidor Financiero, Beatriz Londoño, sobre pirámides
Febrero 14	RCN Radio	Entrevista a la Delegada de Protección al Consumidor Financiero, Beatriz Londoño, sobre pirámides
Febrero 14	Biu Radio	Entrevista a la Delegada de Protección al Consumidor Financiero, Beatriz Londoño, sobre pirámides
Febrero 14	BBC News	"Telar de la abundancia" en Colombia: la estafa piramidal "entre mujeres" que preocupa a las autoridades
Febrero 13	Noticias Caracol	"No haga parte de un engaño"
Febrero 13	La Tienda Ganadora - RCN Radio	Entrevista a la Delegada de Protección al Consumidor Financiero, Beatriz Londoño, sobre pirámides
Febrero 13	Caracol Radio Barranquilla	Entrevista a José Camilo Torres, director de Prevención de Captación Ilegal de la Superfinanciera
Febrero 12	RCN Radio	Superfinanciera alertó sobre nuevas pirámides por redes sociales
Febrero 12	Dinero	Así opera la pirámide para mujeres que se promueve por Whatsapp
Febrero 12	La FM	Superfinanciera advierte sobre nueva modalidad de estafa desde chats y redes sociales
Febrero 12	La República	Superfinanciera alertó sobre pirámides en grupos de plataformas de chat
Enero 03	La FM	¡Pilas! Estos son los falsos prestamistas que quieren robarlo

Como se observa, el público en general incluida usted, ha tenido a su disposición previa su vinculación a este esquema, múltiple información que le permite conocer la estructura de captación masiva no autorizada bajo la modalidad de pirámide, denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS", y además cuenta con los canales de contacto de la Superintendencia Financiera de Colombia y de las Autoridades competentes para consultar acerca de su legalidad y para obtener la información sobre el mismo.

Debe recordarse que para los efectos de imponer medidas administrativas por parte de esta Superintendencia y, en particular, frente a una captación o recaudo no autorizado de dineros del público, no es dable tener en cuenta si los integrantes del esquema actuaron de buena fe o si desconocían la ilicitud del mismo al aceptar participar en el negocio propuesto por el captador, sólo debe como en efecto se hizo en esta actuación, analizar la operatividad de los negocios celebrados en cada caso, y verificar si se presentan los supuestos de captación no autorizada de recursos del público de acuerdo con lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente, esto es, el Decreto 4334 de 2008.

En este sentido procede traer a colación lo señalado en el artículo 1° del citado Decreto: "Declarar la intervención del Gobierno nacional, por conducto de la Superintendencia de Sociedades, de oficio o a solicitud de la Superintendencia Financiera, en los negocios, operaciones y patrimonio de las **personas naturales o jurídicas que desarrollan o participan en la actividad financiera sin la debida autorización estatal**, conforme a la ley, para lo cual se le otorgan a dicha Superintendencia amplias facultades para ordenar la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de dichas personas, con el objeto de restablecer y preservar el interés público amenazado. Asimismo, procederá la intervención del Gobierno nacional en los términos anteriormente expuestos, cuando dichas personas realicen operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales". (Negrilla y subrayado fuera de texto), norma que impone la necesidad de intervención para reprimir cualquier tipo de conducta que materialice el desarrollo o participación de personas en la actividad financiera sin la debida autorización estatal, con ello carece de sustento su proposición al señalar que "la medida

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

impartida ... ya no es procedente", pues como vemos, el alcance de esta norma es reprimir cualquier tipo de actividad al margen de la ley que promueva el manejo y aprovechamiento de los ahorros del público.

No puede perderse de vista que en materia de captación o recaudo masivo de recursos del público el procedimiento aplicable corresponde a un "procedimiento cautelar y especial", por el ejercicio no autorizado de una actividad propia de nuestras vigiladas, para lo cual aplica lo establecido en el artículo 108, el literal d) numeral 1 del artículo 325, el literal a) del numeral 4 y el literal b) numeral 5 del artículo 326 del EOSF. Las medidas de este procedimiento especial son de aplicación inmediata, de manera que seguir procedimientos previos haría nugatoria la ejecución de la medida y, en consecuencia, no resultaría posible reprimir con éxito el ejercicio ilegal de actividades del resorte exclusivo de las entidades vigiladas por esta Superintendencia.

Procede traer a colación lo señalado por la Corte Constitucional en la Sentencia C-135 del 25 de febrero de 2009 al hacer el análisis de exequibilidad del Decreto 4333 de 2008, cuando afirmó que "(...) En el marco de la declaratoria de emergencia el Gobierno Nacional expidió el Decreto 4334 de 2008, en virtud del cual se estableció un procedimiento de intervención con el fin de contar con mecanismos ágiles y efectivos para reprimir desde lo administrativo la conducta de captación no autorizada de dineros, con el objeto de restablecer y preservar el interés público amenazado y crear de instrumentos para la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de esas actividades (...)"

Así las cosas, atendiendo precisamente los pronunciamientos jurisprudenciales sobre la naturaleza cautelar y especial del procedimiento administrativo que se adelanta para verificar si se configura o no la actividad de captación ilegal de recursos, cualquiera que sea el nombre que reciba, el contrato que medie o el activo al que se pretenda referir, no resulta procedente agotar etapas de notificación de apertura de visita, citación a terceros interesados, formulación de cargos y traslado de pruebas, propias del procedimiento administrativo general, común y principal, consagrado en el Título III del CPACA. Por el contrario, en materia del ejercicio no autorizado de la actividad financiera, se aplica un procedimiento especial y cautelar que pese a no estar reglado constituye un mecanismo abreviado del procedimiento general, que permite intervenir de manera inmediata las conductas, operaciones y el patrimonio de las personas involucradas en esta actividad ilegal y de quienes amenazan con desarrollarlas en adelante.

Por ello, cuando la actividad financiera es desarrollada por personas no autorizadas captando recursos de la ciudadanía mediante diversas operaciones exclusivas de las entidades vigiladas, se hace necesaria la actuación inmediata de las Autoridades con el fin de prevenir y controlar tal actividad ilegal a efectos de preservar el interés público propio de la captación de recursos en los términos del artículo 335 constitucional⁵.

Tal responsabilidad que tiene a cargo la Superintendencia Financiera, la Superintendencia de Sociedades y la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto de las cooperativas que vigila, busca además de ordenar la suspensión de este tipo de actividades, lograr restituir los dineros al público, finalidad que se soporta en la medida cautelar de suspensión de actividades y devolución expedita de los recursos captados ilegalmente.

Luego, la actividad de captación o recaudo de dineros del público, así como el manejo, administración e inversión de los mismos, en la medida en que tiene una connotación social y económica de impacto

⁵ "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"

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

en la comunidad, sólo pueden ser desarrolladas por las instituciones autorizadas expresamente por las autoridades competentes, para constituirse y para funcionar, previo cumplimiento de los requisitos previstos por la ley; esto, debido a que el bien jurídico que se persigue tutelar con dicho ordenamiento es el interés público económico y la confianza en el sector financiero colombiano, presupuestos que obviamente prevalecen siempre sobre los intereses particulares.

Por lo anterior, uno de los objetivos de esta Superintendencia consagrado en el artículo 325, numeral 1, literal d) del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), consiste en "Evitar que las personas no autorizadas, conforme a la ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas." es decir, personas diferentes a las instituciones que sí son vigiladas, condición que usted no ostenta.

5.1.1.1. Del debido proceso.

Teniendo en cuenta lo señalado por usted frente al acervo probatorio recabado por esta Autoridad en donde menciona que existe una "clara y flagrante violación al debido proceso" toda vez que "la decisión adolece de fundamentación en pruebas legalmente obtenidas bajo los principios legales, constitucionales y jurisprudenciales de la materia", en lo que corresponde a su argumentación planteada sobre lo dispuesto en el artículo 29 de la Constitución Política en relación con el principio del debido proceso, procede recordar que la norma citada establece: "El debido proceso se aplicará a toda clase de actuaciones judiciales y administrativas. Nadie podrá ser juzgado sino conforme a leyes preexistentes al acto que se le imputa, ante juez o tribunal competente y con observancia de la plenitud de las formas propias de cada juicio (...)"

Así, tenemos que el debido proceso es el conjunto de normas y reglas procesales predeterminadas en la Constitución y la Ley, que obligatoriamente debe acatar toda autoridad administrativa, con el fin de salvaguardar los derechos de los asociados. Del citado derecho se desprende que deben respetarse todas las garantías para el investigado e igualmente es necesario que se cumplan las formalidades propias del proceso.

Lo anterior, tiene sustento vía jurisprudencia, una de las cuales se encuentra contenida en la emitida por la Corte Constitucional Sentencia T – 965 del 8 de octubre de 2004 con ponencia del HM Humberto Sierra Porto, oportunidad en la que se expuso:

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

Al respecto, es preciso advertir que esta Superintendencia en cumplimiento del procedimiento especial y cautelar por captación no autorizada de recursos del público, desarrolla su actuación administrativa frente a personas naturales o jurídicas no sometidas a su vigilancia, de quienes tenga evidencia atendible que permita inferir la ejecución de actividades de recaudo o captación masiva de dineros del público sin autorización previa del Estado, esto es, ilegalmente, con base en lo establecido en el literal a) numeral 4 del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, practicar visitas de inspección cuando exista evidencia atendible sobre el ejercicio irregular de la actividad financiera, dirigidas a establecimientos, oficinas o lugares donde operan personas naturales o jurídicas, no sometidas a vigilancia permanente, visitas en las cuales está facultada para examinar sus archivos y determinar su situación económica.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Tal actuación administrativa, se inicia con la expedición de una comunicación dirigida a la persona objeto de investigación, en la cual se informa la práctica de la visita, en las instalaciones del domicilio correspondiente o donde se identifique su ubicación, el carácter especial de la actuación, se ponen de presente las facultades con las que cuenta este Organismo para tal fin⁶, así como las funciones correspondientes previstas en los numerales 8, 9, 10 y 16 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010⁷, los documentos que deben aportarse, con la precisión acerca del derecho que le asiste a la persona investigada de suministrar todo aquello que considere pertinente para demostrar que su actividad no se enmarca dentro de los presupuestos de una captación no autorizada de recursos del público y ejercer su derecho defensa.

Todo lo anterior, se cumplió a cabalidad mediante el oficio número 2019103103-000 recibido por usted⁸, escrito en el que se le informó sobre la visita de inspección a realizar cuya finalidad estaba determinada a establecer si existía un recaudo no autorizado de recursos del público en las actividades desarrolladas por la pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS", en concordancia con lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008 y el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 ya citados en extenso, ello con la finalidad de obtener su declaración sobre los hechos objeto de investigación.

Así, al momento de escucharla en diligencia de declaración de parte⁹, se le informó sobre 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 le señaló que podía estar acompañada de un profesional del derecho, preservando y amparando así sus derechos constitucionales.

Una vez conformado y analizado el recaudo probatorio con total acatamiento a los principios de necesidad, contradicción y legalidad de la prueba, debido proceso, publicidad, presunción de inocencia, defensa y contradicción, y en cumplimiento de las formalidades procesales, el mismo fue plasmado en el acto administrativo recurrido, el cual fue debidamente motivado al relacionar cada hecho con su respectivo elemento probatorio que demuestra el incumplimiento de su parte de los presupuestos normativos establecidos ya citados.

Como quedó explicado en extenso en la Resolución 1112 de 2019, esta Superintendencia adelantó una investigación rigurosa y pormenorizada de las actividades del "TELAR DE LOS SUEÑOS", investigación cuyo análisis permitió demostrar su responsabilidad, a partir de la verificación de los hechos y de las pruebas que obran en la actuación, las cuales, se insiste, se recabaron con apego al derecho de defensa y debido proceso que rigen este tipo de actuaciones. Dicho acto administrativo le fue notificado personalmente, en donde se precisó el derecho que le asistía a interponer el respectivo

⁶ Estatuto Orgánico del Sistema Financiero literal a) del numeral 4º del artículo 326.

⁷ "Artículo 11.2.1.4.10. Despacho del Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia. (...) 8. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores. 9. 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. 10. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal. 16. Ordenar y dirigir la práctica de visitas con el fin de obtener conocimiento sobre los asuntos de su competencia.

⁸ 2019103103-050-001 folio 35

⁹ Esta Superintendencia, con base en lo establecido en el literal e) numeral 4 del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, está facultada para interrogar con la observancia de las formalidades previstas para las investigaciones judiciales, referidas a la práctica de pruebas establecidas en el Código General del Proceso, a cualquier persona cuyo testimonio pueda ser útil para el esclarecimiento de los hechos durante el desarrollo de sus funciones de inspección e investigación. Así mismo, los funcionarios de esta Superintendencia comisionados para practicar las diligencias de inspección, se encuentran autorizados para examinar archivos, registros documentales o electrónicos, correspondencia y demás información que se requiera para el cumplimiento de la labor encomendada.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

recurso de reposición durante los siguientes diez (10) días hábiles, recurso que conlleva la oportunidad de allegar y solicitar pruebas, a controvertir todas y cada una de las pruebas utilizadas en el acto administrativo, así como el acceso al expediente de la actuación el cual se compone de los documentos y hallazgos de los inspectores recabados dentro de la actuación administrativa e incorporados bajo el radicado número 2019103103.

Conviene recordar igualmente que, el derecho al debido proceso en las actuaciones administrativas opera en tres estadios, a saber: en la formación de la decisión o sea en todo el trámite que se surta, desde su iniciación, en la impugnación de la determinación, mediante el ejercicio de los recursos en la vía gubernativa y, en la notificación o publicación de esta decisión, observando en todas esas etapas la plenitud de las formas propias de la respectiva actuación.

Teniendo en cuenta lo anterior, se observa que en el presente caso se atendieron las reglas relativas en cuanto a la competencia del funcionario que adoptó la decisión; al procedimiento aplicable para el efecto, es decir, la realización de una visita de inspección por parte de esta Superintendencia en la cual se le informó expresamente a su representada el derecho que le asistía de suministrar toda la información y explicación que considerara necesaria respecto de la pirámide denominada "TELAR DE LOS SUEÑOS" para evaluar la configuración de los hechos objetivos o notorios a los que alude el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008 en concordancia con los supuestos para predicar una captación o recaudo no autorizados de recursos del público señalados en el artículo 2.18.2.1. del Decreto 1068 de 2015, acervo probatorio recabado con el pleno cumplimiento de todas las formalidades procesales y que sustenta la medida administrativa impuesta por esta Autoridad según consta en la Resolución 1112 de 2019.

Como vemos, su responsabilidad fue determinada con base en los medios de prueba recabados que obran en el expediente de la actuación y debidamente señalados en el acto que se recurre, situación diferente es que usted desconozca la valoración probatoria de los mismos lo que no puede confundirse con una violación de las garantías constitucionales de parte de esta Autoridad a usted y los demás sujetos de la medida.

En lo relativo a su proposición en el sentido de señalar que "la entidad no realizó una juiciosa apreciación de las mismas por cada caso aun teniendo conocimiento que se trata de situaciones diferentes, no todos los participantes del esquema "captaron" la misma suma de dinero, no todos recibieron el mismo valor del regalo, no todos tenían la misma antigüedad y no todos tenían la misma participación", esta Superintendencia advierte de cara a la regulación en materia de captación de dineros del público ya citada en precedencia, estos aspectos resultan irrelevantes para la imposición de la medida administrativa, en tanto normativamente no se prevé, dichas conductas como atenuantes o eximentes aplicables a la medida.

Esto encuentra respaldo justamente en la naturaleza del procedimiento a cargo de esta Entidad, pues se trata de un procedimiento cautelar y especial, expedito y necesario para conjurar la actividad no autorizada y para evitar los perjuicios de su desarrollo, tratándose entonces de una medida de suspensión inmediata de actividades y de devolución de los recursos, sin que se pueda acudir entonces a un sistema de graduación de conducta, en el que pueda valorarse las acciones que menciona respecto de la participación de los demás integrantes del "TELAR DE LOS SUEÑOS".

En cuanto a la devolución por usted efectuada de los dineros recibidos por valor de cuatro millones de pesos (\$4.000.000) en fechas posteriores a la de la medida recurrida, hechos que acreditó mediante comprobantes de transacción efectuados los días 9 de agosto y 4 de septiembre de 2019 y el paz y

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

salvo de fecha 5 de septiembre de 2019 suscrito por la persona a quién le realizó la devolución de los recursos, corresponde a un acuerdo privado y personal efectuado con posterioridad a la expedición de la Resolución 1112 de 2019, hechos que deberán ser de conocimiento de la Superintendencia de Sociedades en el desarrollo del proceso de intervención administrativa, entidad encargada de velar por la devolución ordenada de los recursos aprehendidos al captador.

Lo anterior teniendo en cuenta lo dispuesto en la normatividad vigente sobre el procedimiento de intervención en materia de captación no autorizada de recursos del público, por lo que se asignaron competencias y funciones delimitadas a cada Organismo de control, así si en desarrollo de la actuación administrativa adelantada por esta autoridad y en ejercicio de sus funciones de prevención y control, encuentra evidencia que respecto de determinada actividad están configurados los hechos objetivos o notorios o los supuestos de captación no autorizada de dineros del público, consagrados, en su orden, en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008 y en el artículo 2.18.2.1 Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015, como sucedió en el caso que nos ocupa, esta Superintendencia debe imponer tal como fue expuesto, alguna de las medidas administrativas establecidas en el numeral 1 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, ya mencionadas, tales como: (i) ordenar la suspensión inmediata de las actividades de captación ilegal de dineros y (ii) la congelación de los correspondientes activos, (iii) además de remitir el expediente, entre otras autoridades, a la Superintendencia de Sociedades, para que conforme a las facultades otorgadas en el Decreto 4334 de 2008, adelante el procedimiento de intervención administrativa, así como a la Fiscalía General de la Nación con el fin de que evalúe las posibles consecuencias penales, según lo establecido en el artículo 316 del Código Penal, a la Superintendencia de Notariado y Registro y al Ministerio de Transporte, con el fin de preservar los activos del captador y ponerlos a disposición de la Superintendencia de Sociedades.

Dentro de la medida adoptada por este organismo, se ordena la publicación de la parte resolutive de la misma 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, con la finalidad de informar al público en general sobre esta actuación, así mismo, se advierte sobre la facultad que tiene el sujeto de la medida de interponer recurso de reposición ante este Organismo contra el acto administrativo proferido en ejercicio de su derecho a la contradicción y de defensa.

Con la imposición de la medida administrativa finaliza la competencia de la Superintendencia Financiera en la materia y en adelante, sólo la Superintendencia de Sociedades, queda facultada para disponer de los bienes del captador en el ámbito del derecho administrativo. Así, tratándose de las medidas administrativas que impone la Superintendencia Financiera de Colombia, respecto de los captadores ilegales, en particular, la orden que da a las entidades vigiladas para que congelen los correspondientes activos del captador, procede que se tenga presente que la misma queda supeditada a las decisiones que sobre tales activos y los demás que se identifiquen, expida la Superintendencia de Sociedades, de forma directa o por conducto del Agente Interventor o del Liquidador que designe con ocasión de la toma de posesión de los bienes y demás activos del captador.

Como vemos, no es una facultad de esta Superintendencia intervenir en lo relativo a la devolución de recursos que debe realizar el captador, por lo que no es posible acceder favorablemente a sus pretensiones sobre el particular, esto es, "*declarar la toma de posesión de mi patrimonio*", toda vez que tal como fue ampliamente expuesto, este proceso debe desarrollarse dentro del proceso de intervención a cargo de la Superintendencia de Sociedades en cabeza del Agente Interventor.

De otra parte, es importante aclarar lo relativo a su pronunciamiento tendiente a señalar que esta Autoridad ha determinado su responsabilidad en un "*delito*", pues tal como se precisó tanto en el acto

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

que se recurre como en el presente acto administrativo, la medida cautelar impuesta corresponde a una medida de intervención administrativa, sin que ello pueda confundirse con la calificación de un tipo penal, actuación que corresponde a la Fiscalía General de la Nación en punto a adelantar la investigación y calificación que corresponda respecto de los hechos conocidos, motivo por el cual esta Superintendencia da traslado de la actuación administrativa adelantada a esa Autoridad judicial para lo propio de su competencia.

En consecuencia, de lo planteado en el recurso de reposición interpuesto no se identifican argumentos que permitan sustentar la modificación del acto que se recurre y así levantar la medida cautelar impuesta mediante la resolución 1112 de 2019 por sus actividades de participación, promoción y recepción de dineros en el esquema piramidal "TELAR DE LOS SUEÑOS" por lo que este Despacho no acoge ninguno de los planteamientos propuestos en el acto que se resuelve.

SEXTO. Que las consideraciones expuestas en precedencia recogen las conclusiones y resultados del análisis que llevó a cabo esta Superintendencia frente a cada uno de los motivos de inconformidad planteados en el recurso que se analiza contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019, sin que se encuentren argumentos válidos, ni elementos probatorios que desvirtúen las motivaciones que le sirvieron de fundamento para ordenar la medida de intervención señalada respecto del esquema piramidal denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra la señora TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipe, promotora y receptora de dineros en este esquema.

En mérito de lo expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. CONFIRMAR en todas sus partes la Resolución número 1112 del 23 de agosto de 2019, mediante la cual ésta Superintendencia impuso una medida 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, entre otros ciudadanos, la señora TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipe, promotora y receptora de dineros en este esquema.

ARTÍCULO SEGUNDO. COMUNICAR la presente Resolución a la Superintendencia de Sociedades, para los fines propios de su competencia.

ARTÍCULO TERCERO. COMPULSAR copias de la presente Resolución a la Fiscalía General de la Nación para los fines pertinentes en las investigaciones de su competencia.

ARTÍCULO CUARTO. ORDENAR la publicación de la parte Resolutiva de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de una operación de captación o recaudo no autorizado de dinero del público en forma masiva. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1625 DE 2019

Hoja No. 18

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó 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 (...), TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cedula de ciudadanía número 1.015.399.500, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

ARTÍCULO SEXTO. 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 la señora TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, el contenido de la presente Resolución, entregándole copia de la misma, y advirtiéndole que contra ella no procede ningún recurso, quedando agotada la vía administrativa.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los **02 DIC 2019**

EL SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y TRANSPARENCIA (E),

JOSE CAMILO TORRES DUQUE