

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664 DE 2019

(10 DIC 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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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

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 los numerales 8°, 9° y 10° del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 y 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 2° del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 11 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) (...).

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

TERCERO. Que en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 12 de

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1664

DE 2019

Hoja No. 2

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

la Ley 1902 de 2018 se establecieron los supuestos en virtud de los cuales se llevará a cabo la intervención, en los siguientes términos:

*"Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan **hechos objetivos o notorios** que, a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones no autorizadas tales como **pirámides**, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable (...)".* 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 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."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 3

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Sujetos de la presente medida

SÉPTIMO. Que el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008 determina quiénes son sujetos de una medida de intervención al consagrar lo siguiente:

"(...) Son sujetos de la intervención las actividades, negocios y operaciones de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, establecimientos de comercio, sucursales de sociedades extranjeras, representantes legales, miembros de juntas directivas, socios, factores, revisores fiscales, contadores, empresas y demás personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente, distintos a quienes tienen exclusivamente como relación con estos negocios el de haber entregado sus recursos."

OCTAVO. Que son sujetos de la presente actuación administrativa, el esquema piramidal denominado "TELAR DE SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y las siguientes personas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con C.C. No. 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, C.C. No. 40.215.949, MARIA JOHANA CERON SOTABAN, identificada con C.C. No. 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con C.C. No. 68.248.082 en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras 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, por medio de la cual se menciona la existencia de un esquema con aparentes características piramidales denominado "TELAR DE SUEÑOS" que estaría siendo promovido en el municipio de Yopal - Casanare por un grupo de personas relacionadas por vínculo laboral. El texto del citado correo es el siguiente:

"(...) EN TODO CASANARE SE VIENE PRESENTANDO ESTA PIRÁMIDE MI CUÑADA Y OTRO GRUPO DE SEÑORAS CON UNAS QUE VIENEN DE YOPAL ESTÁN INSISTIENDO EN QUE INVIERTAN SU DINERO EN ESTE TELAR DE LOS SUEÑOS"

Posteriormente, en un segundo correo electrónico², anónimo, se reitera la existencia del citado esquema, con el siguiente texto:

"(...) quiero denunciar a 4 personas³ que están engañando en el departamento de Casanare con esta mentira, son las responsables de estar embaucando a las personas con su telar en especial Yopal, Tauramena y ahora Villanueva, como lo dicen se debe hacer un "regalito" para iniciar este sueño de 4.500.000 para hacer cumplir el sueño de varias personas incluyendo el nuestro (...),"

De igual modo, mediante correo electrónico radicado en este Organismo⁴, se puso en conocimiento que:

"(...) a la ciudad de Yopal se la está tomando el sistema de CAPTACIÓN ILEGAL denominado mandalas o telas de sueños."

¹ Radicado número 2019084124-000-000

² Radicado con el Número 2019061627-000-000

³ Radicado con el Número 2019061627-005-000. Los nombres de terceros referidos en el comunicado son omitidos para preservar su derecho a la intimidad.

⁴ Radicado número 2019061627-008-000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 4

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Es preocupante la cantidad de mujeres que se reúnen en la cra 29 No xx - xx. Donde captan a muchas mujeres y las invitan a ser parte de estos esquemas, afectando la economía no solo de la región sino la del país."

Adicionalmente, luego de adelantar los seguimientos respectivos e interactuar con autoridades del departamento, la Fiscalía Primera Local PITE y la Fiscalía Seccional 25 Dirección Seccional Casanare, remitieron⁵ para competencia de esta Superintendencia, copia de denuncias relacionadas con hechos que configurarían los supuestos señalados para el delito de captación masiva y habitual de dineros del público, que se estaría realizando en el municipio de Yopal.

DÉCIMO. Que esta Superintendencia en ejercicio de la facultad que le confieren los literales a), d) y e) del numeral 4° 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, mediante comunicación radicada bajo el número 2019068392-001-000 del 17 de mayo de 2019 y derivados posteriores del 2019068392-020- al -028- del mes de agosto del mismo año, adelantó una actuación administrativa en el municipio de Yopal respecto de las personas mencionadas en las comunicaciones anónimas allegadas a esta Autoridad, las personas señaladas por las Fiscalías Seccionales y frente a aquellas que se mencionaban en las declaraciones tomadas a participantes en el esquema, con la finalidad de conocer las actividades desarrolladas por éstas y por el grupo denominado "TELAR DE SUEÑOS" para así 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 6° del Decreto 4334 de 2008, modificado por el artículo 12 de la Ley 1902 de 2018, en concordancia con los supuestos de captación masiva y habitual consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

Para el efecto, la comisión de visita entre otras actividades y seguimientos, contactó a la persona jurídica para la cual se señalaba trabajan las personas identificadas en las comunicaciones anteriormente citadas, 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 probatorio la información recabada por los funcionarios comisionados en desarrollo de la visita de inspección indicada en el considerando anterior, la suministrada por dieciséis (16)⁶ personas a las que se recibió testimonio, doce (12) de las cuales entregaron declaraciones juramentadas y cuatro (4) declaraciones de parte o versión libre, junto con los soportes documentales aportados por tres (3) de los declarantes, que corresponden a imágenes de conversaciones llevadas a cabo en chats de aplicaciones de mensajería móvil a través de los que se promocionaba y se llevaba a cabo las labores dentro del "TELAR DE LOS SUEÑOS".

⁵ Radicadas en este Organismo bajo el No. 2019096847-000-000

⁶ Radicado 2019068392-049 y 2019068392-061

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

11.1. De las declaraciones recibidas

Con el pleno cumplimiento de las formalidades legales establecidas en el Código General del Proceso⁷ en lo relativo al interrogatorio de las partes, de conformidad con las funciones contempladas en los literales a), d) y e) del numeral 4°, del artículo 326 del estatuto Orgánico del Sistema Financiero⁸, se escuchó en declaración a dieciséis (16) 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 los cuales se identifica la manera cómo opera, se promociona y promueve el grupo "TELAR DE SUEÑOS". Cada declarante objeto de la presente medida se identifica con su respectivo nombre y aquellos que no son sujetos de la misma se identifican con un número consecutivo con el fin de salvaguardar su derecho a la intimidad⁹. Veamos:

11.1.1 Declaraciones de parte o versión libre:

A las cuatro (4) 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 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 como conocieron el esquema, los requisitos para ingresar, la organización de reuniones y los mecanismos de comunicación empleados:

Declarante No.	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"	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"
10. Temilda Carrillo Vargas	"(...) El movimiento lo conocí a través de una compañera de trabajo del hospital que me invitó y su nombre es (DALIA VILLEGAS) (...)"	"(...) consistía en dar cierta cantidad de dinero, (...) (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían (...) (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de (...) (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona (...)"	"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"

⁷ Artículo 198 y siguientes, del Código General del Proceso
⁸ 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
⁹ Esta información reposa en los folios radicados bajo el número 2019068392-049-000, de la presente actuación, información que se incorporó al expediente como prueba documental de conformidad con lo dispuesto en el artículo 243 y siguientes del Código General del Proceso

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No.	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"	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"
		<p>cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardiana, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. (...), el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento) (...).</p>		
11. Dalia Isabel Villegas Chará	<p>"(...) El movimiento lo conocí a través de una compañera de trabajo del hospital (...), me explicó que era una red de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, (...) (\$2.300.000) y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000) (...)"</p>	<p>"(...) era una red de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardiana, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar) y TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento) (...)"</p>	<p>"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona (...)"</p>	<p>"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"</p>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO - 1664

DE 2019

Hoja No. 7

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No.	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"	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"
13. María Johana Cerón Sotaban	"(...) El movimiento lo conocí a través de una compañera de trabajo del hospital que me invitó y su nombre es (...), ella me informó que era un grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño (...)"	"(...) era un grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Doscientos Setenta y Cinco Mil Pesos (\$2.275.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiún (21) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.200.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.275.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardiana, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento) (...)"	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona (...)"	"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana. (...)"
16. Alejandra Gómez Quintero	"(...) Si. Una compañera del trabajo me explicó la forma de la Mandala (...) acepté ingresar a ello, mi compañera ya declaró ante la Superintendencia, ella me comentó que debía dar el dinero de acuerdo como estuviera el dólar, que podría ser entre \$2.200.000 y \$2.500.000 y que la condición era tener 2 personas más para ingresar; yo invitaba 2 personas y ellas cada una a su vez invitaban otras 2 personas hasta completar 8 personas, cada una de estas personas invitadas debían también invertir entre \$2.200.000 y \$2.500.000, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza,	"(...) ella me comentó que debía dar el dinero de acuerdo como estuviera el dólar, que podría ser entre \$2.200.000 y \$2.500.000 y que la condición era tener 2 personas más para ingresar; yo invitaba 2 personas y ellas cada una a su vez invitaban otras 2 personas hasta completar 8 personas, (...)"	"(...) las reuniones se hacían los martes y jueves de cada semana y si no estaban completas las personas se programaba para otra fecha, las reuniones se efectuaban en el sitio que escogiera la Hermana Guardiana (...)"	"(...) Se conformaban grupos de WhatsApp en cada Mandala en donde se intercambiaba información referente al Telar de los Sueños, como videos y mensajes motivacionales (...)" Con respecto a la información de los mensajes en WhatsApp, respondió: "(...) No tengo nada. (...)"

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

Hoja No. 8

Declarante No.	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"	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"
	<p>FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir el dinero de las ocho (8) personas. También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento), el dinero se entregaba en sobres y se firmaba un oficio en donde se decía que era un regalo voluntario que se le hacía al amigo, es decir, a la persona que llegaba uno a visitar y le entregaba el regalo, la persona que recibe el dinero pasa a ser Guardiana, y ella recibe un (1) sobre de los ocho (8) que recibe la persona que se consagra, las reuniones se hacían los martes y jueves de cada semana y si no estaban completas las personas se programaba para otra fecha, las reuniones se efectuaban en el sitio que escogiera la Hermana Guardiana. La idea era recibir la suma de \$18.000.000 sin embargo, no se recibía todo ese dinero porque uno de esos sobres se le entregaba a la Hermana Guardiana y en algunos casos no se recibían todos los 8 sobres. Se conformaban grupos de WhatsApp en cada Mandala en donde se intercambiaba información referente al Telar de los Sueños, como videos y mensajes motivacionales (...)"</p>			

Declarante No.	Participación en grupo “Telar de los Sueños”	Promoción e invitación en el grupo “Telar de los Sueños”	Recepción de dineros en el grupo “Telar de los Sueños”
10. Temilda Carrillo Vargas	“(…) Una compañera del trabajo me explicó la forma de la Mandala y yo necesitando dinero para la universidad de mi hijo acepté ingresar a ello, (…) <u>YO decidí participar entregando</u> (…) (\$2.300.000) en efectivo a una persona que no labora en el	“(…) <u>YO comencé a hablar a mis compañeras de trabajo sobre el movimiento</u> con el fin de vincular a las Dos (2) personas y así cumplir con el ciclo. YO invité a (…) y (…) (ambas compañeras del hospital) (…)	(…) Si señor YO recibí dineros de las siguientes personas: (xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) en efectivo (…).(xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) (…).(xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) en efectivo (…).(xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) en efectivo (…).(xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) en efectivo. (…).(xxx) la suma de (…) (\$2.300.000) en efectivo.(…) (xxx) en el movimiento aparecía el

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1664

DE 2019

Hoja No. 9

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No.	Participación en grupo "Telar de los Sueños"	Promoción e invitación en el grupo "Telar de los Sueños"	Recepción de dineros en el grupo "Telar de los Sueños"
	Hospital, su nombre es (...) no recuerdo su apellido (...)		nombre de su esposa (...) la suma de (...) (\$2.000.000) en efectivo (...). La octava era doña (xxx), este sobre yo lo recibí, y debía entregársele a la Hermana Guardiana (...) como esta señora no colaboró con el proceso el dinero no se entregó a ella, de esos Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), se invirtió Un Millón Ciento Cincuenta Mil Pesos (\$1.150.000) en otro juego o Mandala, el dinero restante YO lo cogí o tomé. Quiero manifestar además que recibí Un Millón de Pesos (\$1.000.000) como devolución de parte de la señora (xxx). (...)
11. Dalia Isabel Villegas Chará	"(...) YO decidí participar entregando (...) (\$2.300.000) en efectivo por intermedio de una compañera de trabajo (...), este dinero fue entregado a la señora (...)."	"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana." (...) YO comencé a hablar a mis compañeras de trabajo sobre el movimiento con el fin de vincular a las Dos (2) personas y así cumplir con el ciclo. YO invité a (...) (compañera ...)."	"(...) El dinero lo recibí aproximadamente en el mes de mayo de 2019, en una reunión que se celebró en una casa de una de las compañeras de la cual no recuerdo la dirección, las personas que ese día me entregaron dinero fueron: (xxx), de cada una de ellas recibí un sobre que contenía la suma de (...) (\$2.300.000), con la excepción de (xxx) que solo entregó (...) (\$1.200.000), (...).
13. María Johana Cerón Sotaban	"(...) YO decidí participar entregando (...) (\$2.275.000) en efectivo y personalmente en un sobre a (...), el dinero lo entregué en un hotel del cual no recuerdo su nombre pero sí recuerdo que ese día aproximadamente en el mes de abril de 2019, fecha en la realicé la entrega del dinero se celebró una reunión y la misma contó con la asistencia de las Ocho (8) mujeres que debíamos entregar el sobre con el dinero a la señora (...), ese día recuerdo que entregó dinero una médica llamada (...), no me acuerdo de las otras personas, pero sí que cada una de las Ocho (8) personas le entregamos el sobre con el dinero."	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona, adicionalmente se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana. (...) YO tenía que conseguir a los Ocho (8) días Dos (2) personas para que ingresaran al proyecto o movimiento aportando los (...) (\$2.275.000), como invitados llevé a (...), las llevé al auditorio de un salón comunal en Altos de Manare, eso fue aproximadamente en el mes de mayo de 2019, en esa fecha YO asistí con ellas y mis invitadas le entregaron cada una en un sobre el valor de (...) (\$2.275.000) a mi compañera (...)."	"(...) YO recibí dineros de las siguientes personas: (xxx) la suma de (...) (\$2.275.000) en efectivo en un sobre (...), recibí de otra auxiliar (xxx) de nombre (...), de ella recibí (...) (\$1.000.000), solo recibí de Seis (6) personas las demás quedaron de asistir, pero no llegaron. Es importante resaltar que uno (1) de esos sobres que contenía (...) (\$2.275.000) se lo entregué de manera personal a la señora (xxx) (el dinero se lo entregué porque era la Hermana Guardiana)..."
16. Alejandra Gómez Quintero	"(...) Yo entregué (\$2.360.000) en efectivo recibí una vela como agradecimiento del regalo recibido (...), el dinero se lo entregué a quien me invitó para que a su vez fuera entregado a (...), persona que se consagraba ese día, (...)"	"(...) YO NO INVITÉ A NADIE PORQUE HABÍA MUCHA GENTE QUE QUERÍA INGRESAR, (...) Es importante mencionar que YO reinvertí en otra Mandala \$2.300.000 y le presté a una compañera del hospital de nombre (...) la suma de \$2.300.000 para que participara en el Telar de los Sueños y a su vez, a (...) la suma de \$600.000 para que ellos también participaran ellos le entregaron a la compañera que a mí me invitó, excepto (...) que participó en otra Mandala, la persona que recibió de las compañeras comentó que el dinero lo recepcionaba a nombre de la hermana quien era la persona que se consagraba (...)"	"(...) Como a los 15 días de Yo haber entregado el dinero me consagré con la recepción de 7 sobres, cada uno de los sobres contenía aproximadamente \$2.360.000, no recuerdo exactamente cuánto dinero tenía cada uno de esos sobres, en total recibí \$15.000.000 aproximadamente, recuerdo que me entregaron sobres las siguientes personas: (...) no recuerdo su apellido, No recuerdo el nombre de las demás personas (las personas citadas trabajan en el hospital donde yo laboro). (...) Si señor Yo recibí dinero como lo manifesté anteriormente, y no recuerdo los demás datos de las personas, como lo indiqué estas señoras trabajan en el hospital, pero no en mi área donde Yo laboro (...)"

Respecto de la devolución de recursos, a continuación, se resalta lo dicho por las declarantes, quienes coinciden en afirmar que no han realizado la devolución total de los recursos recibidos, así como tampoco aportaron a esta Autoridad los medios probatorios pertinentes que demuestren en todos los casos las devoluciones que indicaron haber realizado. Veamos:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664 DE 2019 Hoja No. 10

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No.	Devolución de dineros
10. Temilda Carrillo Vargas	"(...) Si he devuelto dinero y lo he hecho de la siguiente manera: (...) le devolví Dos Millones de Pesos (\$2.000.000) en efectivo y de manera personal (311 523 10 70). JOHANA le devolví en Dos (2) contados la suma de Un Millón de Pesos (\$1.000.000) dinero entregado personalmente a la mamá de ella, Estella Soler. (314 367 85 36). (...) le devolví en Dos (2) contados la suma de Un Millón de Pesos (\$1.000.000) dinero entregado personalmente (321 373 32 11)(...) le devolví personalmente la suma de Dos Millones de Pesos (\$2.000.000) en efectivo (310 362 70 00). (...) a ella no le he devuelto porque ella recibió dinero y aún no ha devuelto. (314 483 94 95) (...) a ella no le he devuelto porque a la fecha no cuento con dinero para devolver; no obstante, una vez tenga los recursos suficientes se le devolverá el dinero(...), a don (...) le devolví la suma de Un Millón Setecientos Mil Pesos (\$1.700.000) en efectivo y personalmente. <u>Es importante aclarar que no he devuelto la totalidad del dinero porque a mí no me han devuelto todo mi dinero invertido en el movimiento, y además porque por ahora, no cuento con dinero para realizar la devolución, estoy mes a mes tratando de cumplir con el compromiso de las devoluciones (...).</u> "
11. Dalia Isabel Villegas Chará	"(...) Cuando se empezó a escuchar que el movimiento era una pirámide o captación muchas mujeres empezaron a solicitar la devolución del dinero, entonces el dinero YO ya me lo había gastado, ya había transcurrido un (1) mes, y empecé a devolver el dinero mensualmente. <u>A la fecha he realizado la devolución parcial de dinero</u> a las siguientes personas: (...)le he devuelto Un Millón Seiscientos Mil Pesos (\$1.600.000), ese dinero se lo entregué en efectivo y de manera personal en el área de urgencias de hospital). (...) le he devuelto Ochocientos Mil Pesos (\$800.000) la entrega del dinero fue en efectivo y personalmente en el área de urgencias, (...) (a ella le devolví Un Millón de Pesos (\$1.000.000) mediante transferencia de mi cuenta de Ahorros del Banco Bva a la cuenta de Ahorros del mismo banco, tengo copia de la misma, la cual aporé en la presente diligencia. La idea es seguir devolviendo el dinero mensualmente a todas y cada una de las mujeres que me entregaron dinero (...)."
13. María Johana Cerón Sotaban	"(...) Si he devuelto dinero y lo he hecho de la siguiente manera: (...) le devolví la suma de Un Millón Quinientos Mil Pesos (\$1.500.000) en efectivo la devolución la realicé de manera personal (trabaja en ..., su número de celular es ...). MAMÁ DE (...) le devolví la suma de Un Millón Quinientos Mil Pesos (\$1.500.000) en efectivo, el dinero se lo entregué de manera personal a (...), CUÑADA DE (...), a ella no le he devuelto porque estoy esperando que la señora (...) devuelva el dinero de los Dos (2) sobres que le di, tan pronto sea devuelto ese dinero le devolveré a esta señora. Le entregué al (...) (esposo de ... Un Millón Quinientos Mil Pesos (\$1.500.000) en efectivo y de manera personal. (...) le devolví Un Millón de Pesos (\$1.000.000) dinero que entregué a su hija. (...) le devolví Un Millón de Pesos (\$1.000.000) de manera personal y en efectivo (...)."
16. Alejandra Gómez Quintero	"Una señora que se fue en socia con otra (TEMILDA CARRILLO), <u>Yo le debía un dinero y entonces ella dijo que hiciera de cuenta que ella ya le había dado</u> , esto es, se le devolvió la totalidad del dinero que me entregó la señora TEMILDA CARRILLO, <u>esto se hizo de buena fe entre compañeras de trabajo por eso no se firmó ningún documento</u> , la socia de la señora TEMILDA en ese puesto no conozco sus datos, nunca reclamó el dinero entregado, a la fecha, no he devuelto más dinero."

11.1.2. Declaraciones de terceros 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 doce (12) personas que aportaron información a la presente actuación administrativa y que entregaron recursos para participar en la pirámide. Veamos como conocieron el esquema, los requisitos para ingresar y la organización de reuniones:

Declarante No. (*)	Conocimiento y/o invitación del grupo "Telar de los Sueños"	Funcionamiento y requisitos del grupo "Telar de los Sueños"	Organización de las reuniones del grupo "Telar de los Sueños"
1.	"(...) A mí me invitó la Jefe (...) donde laboro, TEMILDA CARRILLO, ella me invitó comentándome que era un proyecto solidario de mujeres que buscaba empoderarnos y cumplir nuestros sueños (...)"	"(...) nos dijo que debíamos hacer una inversión de (...) (\$2.327.000) y que debíamos buscar a otras Dos Mujeres que quisieran invertir la misma suma de dinero, también nos decía que a los Quince (15) días o que dependía que tan rápido podríamos buscar las mujeres, y que a su vez también ellas buscaran más personas; nos prometió una ganancia de Ocho (8) veces de lo que habíamos invertido, es decir, se hacía una reunión donde iban las personas que recibirían, quienes iban a entregar y los posibles candidatos a entrar al proyecto. Cada persona tenía que entregar un sobre con (...) (\$2.327.000) (...), y firmar una hoja en donde manifestó TEMILDA CARRILLO y DALIA VILLEGAS, que la hoja firmada era para no ir a tener inconvenientes con la DIAN, esto es, que no fuera a pedir la DIAN explicaciones sobre la procedencia del dinero, por eso se tenía que dejar constancia que era a título de DONACIÓN(...)"	"(...) La noche del Cuatro (4) de mayo de 2019 fuimos citadas por TEMILDA CARRILLO, en la casa de (...) YO junto con las señoras (...) y otras mujeres Dos (2) personas que no conozco su nombre, para hacerle entrega del dinero a (...) que era la persona que se encontraba en la Mandala en la posición de AGUA,
2.	"(...) A mí me invitó una amiga compañera de trabajo del hospital a participar en ese Telar de los Sueños, en varias oportunidades me invitó eso lo hizo de manera personal y por WhatsApp y luego en una	"(...) para participar bajo la promesa de ganar y duplicar el dinero que se invirtiera, la inversión era de Dos Millones Trescientos Veintisiete Mil Pesos (\$2.327.000) que era la TRM del dólar a la fecha de la inversión, y tenía que llevar Dos (2) personas más (dos personas que se llamarían FUEGOS), y luego se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), los cuales se recibirían de Ocho (8) personas más, es decir, cada una de las Ocho (8) personas tenía que aportar Dos Millones	"(...) la reunión de consagración se realizó en la casa de (...), esto fue el 4 de mayo de 2019. (...) en una charla que se realizó en una casa de una compañera, (...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 11

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No. (*)	Conocimiento y/o invitación del grupo "Telar de los Sueños"	Funcionamiento y requisitos del grupo "Telar de los Sueños"	Organización de las reuniones del grupo "Telar de los Sueños"
	charla que se realizó en una casa de una compañera, me insistió varias veces para participar (...)"	Trescientos Veintisiete Mil Pesos (\$2.327.000), de esos Ocho (8) sobres, un (1) sobre se le entregaba a la Hermana Guardianiana. El periodo de consagración era de aproximadamente de Veintiún (21) días, pero como eso se estaba moviendo rápido, la consagración se estaba realizando entre Cinco (5) y Ocho (8) días. (...) nos hicieron firmar una carta en donde se estipulaba que el dinero se entregaba a título de REGALO (...)"	
3.	"(...) Yo fui invitada por la señora TEMILDA CARRILLO (...), y con ella se conformó el grupo de mujeres inicialmente y a medida que se iba recibiendo el dinero se iba conformando otro nuevo grupo y así sucesivamente hasta llegar el momento de entregarle el dinero a (...)"	"(...) Era como un proyecto de mujeres, y que en este proyecto íbamos a tener beneficios cada una de las integrantes del grupo, esto es, que íbamos a invertir Dos Millones Trescientos Veintisiete Mil Pesos (\$2.327.000) valor que representaba la TRM del dólar para esa fecha; para que al cabo de Quince (15) días de la inversión, ese dinero fuera multiplicado por Ocho (8). Es decir, Ocho (8) mujeres que se encontraban en el elemento FUEGO (inicialmente CHISPITAS) aportaban un REGALO por valor de Dos Millones Trescientos Veintisiete Mil Pesos (\$2.327.000) cada una. Para dar conocer a conocer o publicitar las actividades, lineamientos y demás información relacionada con el proyecto de mujeres, se crearon grupos por WhatsApp.(...)"	"(...) La consagración de (...) (o sea cuando recibió los REGALOS o dinero producto de la inversión en el Telar) se efectuó llevó a cabo en su residencia o casa de habitación (...)"
4.	"(...) A mí me invitó una compañera (...), ella solo me comentó que fuéramos a la charla para conocer sobre la Mandala(...)"	"(...) recuerdo que se habló de los elementos de la naturaleza, FUEGO, TIERRA, AGUA y VIENTO, así como de las CHISPITAS. Manifestaron que eso no era captación de dineros porque la entrega del mismo se realizaba como REGALO. (...) YO decidí asistir y participar en la Mandala invirtiendo la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta y Cinco Mil Pesos (\$2.365.000) este valor significaba la TRM del dólar vigente para esa fecha. (...) El dinero lo entregué bajo la promesa que al cabo de Quince (15) días, Yo recibiría de Ocho (8) mujeres la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta y Cinco Mil Pesos (\$2.365.000) cada una, es decir, YO recibiría la suma de Dieciocho Millones Novecientos Veinte Mil Pesos (\$18.920.000), de los cuales se tenía que entregar Dos Millones Trescientos Sesenta y Cinco Mil Pesos (\$2.365.000) a la Hermana Guardianiana. También existía la condición de invitar a Dos (2) mujeres (CHISPITAS (...))."	"(...) La reunión se celebró en la calle 30 con carrera 17, no recuerdo el sitio exacto (...) recuerdo que a esa reunión asistieron entre Quince (15) o Veinte (20) personas (...)"
5.	"(...) El movimiento lo conocí a través de una compañera de trabajo del hospital (...)"	"(...) era una grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardianiana, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS) (...)"	"(...) el día de la entrega del dinero asistimos las Ocho (8) personas a una reunión en la casa de ella, recuerdo que queda entre calles 30 y 31 con carrera 17, ese día le entregaron dinero (...)"
6.	"(...) A mí me invitó a una reunión la señora (...), en esa reunión motivaban la funcionalidad del Telar de los Sueños (...)"	"(...) explicaron que el proceso empieza con el ingreso a los elementos de la naturaleza, se comienza en el estado Fuego (desprendimiento de lo material, persona que realiza la donación de dinero), luego se pasa al estado Viento (compartir la información con las demás mujeres), después viene el estado Tierra (se encarga de preparar la reunión para la persona que está en Agua) y por último Agua (persona que recibe la donación de Ocho (8) fuegos, acá se divide la Mandala y se conforma el proceso de cada uno, es decir, cada "Mandala" y así sucesivamente. La Mandala se conforma por Dos (2) Tierras, Cuatro (4) Vientos y Ocho (8) Fuegos. El ciclo para que una (1) persona se consagrara era de Nueve (9) días; la persona o mujer que se consagrara en el elemento Agua recibía, Ocho (8) sobres y un (1) de ellos se le entregaba a la Hermana Guardianiana, es decir, la Hermana que se consagraba recibía en total de entre Dieciocho Millones Cuatrocientos Mil Pesos (\$18.400.000) y Diecinueve Millones Doscientos Mil Pesos (\$19.200.000), hay que tener en cuenta como se	"(...) la charla la dictó una señora de la región de Boyacá, no recuerdo su nombre, allí explicaban que el Telar de los Sueños no era una pirámide sino un sistema de "Mandalas", la reunión se celebró aproximadamente en el mes de mayo de 2019, en (...) de la ciudad de Yopal, explicaron que el proceso empieza con el ingreso a los elementos de la naturaleza (...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 12

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No. (*)	Conocimiento y/o invitación del grupo "Telar de los Sueños"	Funcionamiento y requisitos del grupo "Telar de los Sueños"	Organización de las reuniones del grupo "Telar de los Sueños"
		dijo, que de los Ocho (8) sobres que recibía la Hermana Consagrada, Uno (1) se le debía entregar a la Hermana Guardiania(...)"	
7.	"(...) Si. La señora TEMILDA CARRILLO hizo una reunión en la oficina (...) en la que comentó sobre el Telar de los Sueños, ella hizo referencia a un movimiento de economía solidaria entre mujeres que buscaba apoyarse mutuamente para cumplir sus sueños, ella nos dijo que se estaban haciendo consagraciones los días lunes y jueves y que había que hacer un aporte económico de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada AGUA (...)"	"(...) un movimiento de economía solidaria entre mujeres que buscaba apoyarse mutuamente para cumplir sus sueños, ella nos dijo que se estaban haciendo consagraciones los días lunes y jueves y que había que hacer un aporte económico de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada AGUA, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento). (...)"	"(...) La ceremonia de consagración de (...) se llevó a cabo en la casa de ella, no recuerdo la dirección, ese día estábamos las Ocho (8) mujeres que teníamos que entregar, también estuvieron presentes TEMILDA CARRILLO y DALIA (...), recuerdo también que de las Ocho (8) mujeres que debíamos entregar (...)"
8.	"(...) El movimiento lo conocí a través de (...) (TEMILDA CARRILLO, DALIA ISABEL VILLEGAS Y ALEJANDRA GOMEZ (...)). Ellas me comentaron lo relativo al Telar de los Sueños o Mandalas, me ilustraron que era un grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas (...)"	"(...) me ilustraron que era un grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardiania, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular de mujeres emprendedoras valientes, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento) (...)"	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona esto se hacía de manera reservada (...)"
9.	No informó	"estaban con el cuento de la MANDALAS de cómo uno ganaba la plata, que tocaba conseguir Dos (2) mujeres (FUEGUITOS), YO tenía que entregar Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000) este valor según nos dijeron era la TRM del dólar vigente para ese momento, bajo la promesa que en Quince (15) días ese dinero se multiplicaría por Ocho (8), esto es, al cabo de ese tiempo cuando YO me consagraría Ocho (8) mujeres me entregaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000), para un total de Dieciocho Millones Ochenta Mil Pesos (\$18.080.000). (...)"	"(...) el evento de consagración de ella se realizó en la casa de ella, ese día junto a mí, le entregamos los sobres con el respectivo dinero las siguientes personas (...)"
12.	"(...) El movimiento lo conocí a través de una compañera de	"(...) era una grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO - 1664 DE 2019 Hoja No. 13

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No. (*)	Conocimiento y/o invitación del grupo "Telar de los Sueños"	Funcionamiento y requisitos del grupo "Telar de los Sueños"	Organización de las reuniones del grupo "Telar de los Sueños"
	trabajo del hospital que me invitó y su nombre es (JOHANA CERÓN), ella me explicó que era una grupo de mujeres que trabajaban por cumplir un sueño que consistía en dar cierta cantidad de dinero, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas (...)"	Pesos (\$2.300.000), y a su vez conseguir Dos (2) personas interesadas en cumplir sus sueños o metas, el proceso duraba Veintiocho (28) días y al cabo de los cuales se recibirían Dieciocho Millones de Pesos (\$18.000.000), de Ocho (8) personas que aportaban cada una la suma de Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000), esas Ocho (8) personas entregaban el dinero cada una en un sobre, uno (1) de esos sobres debía ser entregado a una mujer denominada Hermana Guardiana, la entrega del dinero se realizaba como un REGALO. En el movimiento nos explicaron que no era una pirámide sino un movimiento circular, que no había líder que llegara y se nos llevara la plata, el movimiento estaba basado en Cuatro (4) elementos de la naturaleza, FUEGO (mujeres que entran aportando el dinero, VIENTO (mujeres que invitaban o soplaban para que otras mujeres entraran a participar), TIERRAS (mujeres que ayudan al grupo para que este siga funcionando) y AGUA (mujer que ha realizado el trabajo y está a la espera de recibir los ocho (8) sobres o REGALOS). También existían unas mujeres denominadas CHISPITAS (interesadas en ingresar al movimiento) (...)"	se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona (...)"
14.	"(...)Yo ingresé al movimiento de Economía Solidaria por invitación de una compañera de trabajo llamada (...), la invitación me la efectuó de manera personal en el trabajo, ella me dijo que me metiera en su Grupo de Mandala, y que para el ingreso tenía que invertir la suma Cuatro Millones Quinientos Cincuenta y Un Mil Cero Noventa y Un Pesos (\$4.551.091), este valor se determinaba con base en la TRM del dólar para esa semana (...)"	"(...) Me dijo también que al invertir el dinero o ingresar al Grupo de Mandala entraba como FUEGUITO, y tenía que invitar a Dos (2) personas (mujeres) más al Grupo para que YO pudiera subir un escalón y convertirme en el elemento TIERRA, y a su vez, las Dos (2) mujeres que YO invitara siguieran ese mismo ciclo y pudieran llegar al elemento AGUA y ganarse Treinta Y Seis Millones de Pesos (\$36.000.000). Al momento de entregar el dinero se celebra una ceremonia para festejar la entrega de los regalos (para firmar se firmaba un documento en el que se estipulaba que el dinero se entregaba como un REGALO esto para que la persona que recibiera no entrara en problemas legales según el reglamento del Telar). El REGALO de Cuatro Millones Quinientos Cincuenta y Un Mil Cero Noventa y Un Pesos (\$4.551.091) debía ser entregado por cada una de las Ocho (8) personas o mujeres que ingresaron como FUEGUITOS (...)"	"(...) la entrega como REGALO del dinero, de manera personal y en efectivo la señora (...) en una cafetería queda enfrente (...)"
15.	"(...) Si, a mí me invitó una compañera de trabajo a una reunión, en la cual había varias mujeres, que prometían ganancias por invertir \$4.500.000. y que además de eso si yo invertía esa plata las condiciones para poder ganar era invitar a dos personas más, las cuales invertirían la misma cantidad y ellas también invitarían a otras dos personas, y así sucesivamente (...)"	"(...) me prometían ganancias por invertir \$4.500.000 y que además de eso si yo invertía esa plata las condiciones para poder ganar era invitar a dos personas más, las cuales invertirían la misma cantidad y ellas también invitarían a otras dos personas más, y así sucesivamente." "a los ochos días yo debí llevar a mis dos referidas a una reunión para que ellas le entregaran el sobre regalo con el dinero, a la siguiente persona que seguía en la lista (...)"	

Con respecto a los mecanismos de comunicación empleados y si recibieron recursos provenientes de la actividad tratada, indicaron:

Declarante No. (*)	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"	Acerca de recibir dineros del "Telar de los Sueños"
1.	"(...) TEMILDA nos motivó en decir que era un proyecto solidario que no era nada ilegal que era una manera de cumplir sueños y hasta pidió que hiciéramos una oración para que todo saliera bien (...)"	"(...) No recibí gracias a Dios (...)"
2.	"(...) de manera personal y por WhatsApp (...)"	"(...) NO yo no recibí ningún dinero (...)"
3.	"(...) Para dar (...) a conocer o publicitar las actividades, lineamientos y demás información relacionada con el	"(...) No recibí ningún dinero proveniente de ese proyecto (...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO- 1664

DE 2019

Hoja No. 14

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

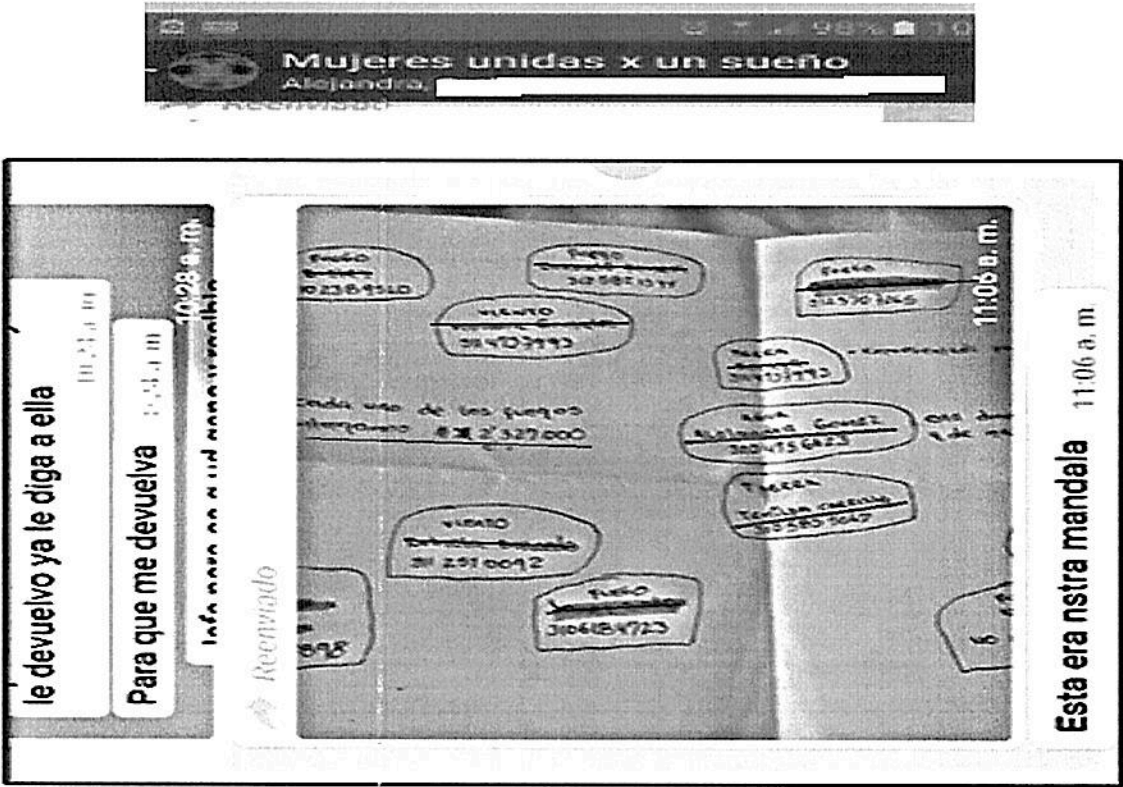
Declarante No. (*)	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"	Acerca de recibir dineros del "Telar de los Sueños"
	proyecto de mujeres, se crearon grupos por WhatsApp, también se realizaban reuniones en varios sitios de la ciudad debido a que mi celular se me bloqueó, no cuento con información de mensajes, audios y demás datos de WhatsApp (...)	
4.	"(...) En esa reunión proyectaron un video por medio del cual se explicó todo lo referente a la Mandala, recuerdo que se habló de los elementos de la naturaleza, FUEGO, TIERRA, AGUA y VIENTO, así como de las CHISPITAS (...)"	"(...) No señor, antes perdí el dinero que invertí (...)"
5.	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona, adicionalmente se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"	"(...) No señor, no recibimos porque no alcanzamos a cumplir con los lineamientos del grupo (...)"
6.	"(...) Se conformaban grupos a través de WhatsApp llamado mujeres unidas por un sueño, la foto es una Mandala, en el grupo de la señora (...) se compartía toda la información relativa al movimiento (...)"	"(...) Si, recibí Cuatro (4) sobres de parte de las señoras (...)" "(...) Le devolví a cada una de las señoras mencionadas (...) "personalmente en efectivo les entregué el dinero a cada una de ellas, existe constancia del recibo del dinero las cuales aporéo a la presente diligencia (...)"
7.	"(...) Para dar a conocer o promocionar el movimiento se realizaba una (1) reunión semanal en el sitio que escogiera cualquier persona, adicionalmente se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"	"(...) Si señor YO recibí dineros de Cinco (5) personas (...) Al siguiente día de haber recibido estos dineros yo personalmente se lo devolví a cada una de las personas que me entregó dinero. Estas personas me firmaron un documento en señal de recibido, de los cuales aporéo copia de las mismas (...)"
8.	"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"	"(...) YO no recibí un solo peso (...)"
9.	No informé	"(...) solo recibí Cuatro (4) sobres, cada uno con un valor de Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000) para un total de Nueve Millones Cuatrocientos Cuarenta Mil Pesos (\$9.440.000) (...) devolví todo el dinero porque me pareció que eso no estaba bien hecho. (...) le devolví en efectivo y personalmente la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000) quien al momento de recibir el dinero me dio las gracias por ser muy honesta. La otra a quien le devolví el dinero fue (...) (ella tiene un negocio que se llama (...) y se encuentra ubicado (...), a ella le devolví en efectivo y personalmente en la casa de la compañera (...), la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000). A las otras Dos (2) personas (...), les devolví en mi casa a cada una la suma de Dos Millones Trescientos Sesenta Mil Pesos (\$2.360.000).
12.	"(...) se conformaron grupos en WhatsApp para motivar a las personas e intercambiar información, el grupo era administrado por la persona que fuera a recibir el dinero esa semana (...)"	"(...) Si señor YO recibí dineros de las siguientes personas: (...) Si he devuelto dinero y lo he hecho de la siguiente manera: (...) hicimos un acuerdo (...) a la fecha le he devuelto la suma de Un Millón Ochocientos Mil Pesos (\$1.800.000) dinero entregado en efectivo en mi casa. (...) a ella le devolví personalmente y en efectivo el 30 de mayo de 2019, Un Millón Doscientos Mil Pesos (\$1.200.000) (aporéo copia de la comunicación en donde se expresa lo de la entrega del dinero a la citada señora. (...) (hermana de un auxiliar que trabaja en ... de nombre ...) le devolví (...), Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000) en efectivo, ese dinero se lo entregué personalmente a ella. (...) a ella le devolví la totalidad del dinero, es decir, Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000) en efectivo. (...) a ella le devolví la suma de Un Millón Ochocientos Mil Pesos (\$1.800.000) en efectivo. (...) le devolví Un Millón de Pesos (\$1.000.000) en efectivo. (...) le devolví Un Millón de Pesos (\$1.000.000) en efectivo. La otra persona familiar de (...), YO personalmente le entregué a una de ellas, (...), Dos Millones Trescientos Mil Pesos (\$2.300.000) en efectivo para que ese dinero fuera entregado a esta persona (...)" Nota: la declarante aceptó haber devuelto parcialmente dineros a las personas por ella indicadas, en el expediente radicado con No. 2019068392-055-000 del 16 de octubre de 2019 manifestó haber devuelto la totalidad de los dineros, anexando los soportes correspondientes.
14.	No informé	"(...) NO recibí dineros de ninguna persona (...)"

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

Declarante No. (*)	Mecanismos de comunicación del grupo "Telar de los Sueños"	Acerca de recibir dineros del "Telar de los Sueños"
15.	No informó	"(...) Aclaro también que yo nunca recibí dinero de ninguna persona participante de la mandala (...)."

11.2. Soportes suministrados por los participantes en el esquema:

Tres (3) de los declarantes acompañaron su testimonio con pruebas documentales como apoyo de su declaración, consistentes en imágenes de conversaciones sostenidas a través de una aplicación móvil de mensajería instantánea¹⁰, en los que se evidencia la figura del esquema y la creación de grupos de mensajería, de los cuales se destaca la participación de las señoras TEMILDA CARRILLO VARGAS y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO. Veamos un ejemplo de las imágenes referidas:



11.3. De la entrega del regalo y su constancia

11.3.1. Carta en la cual se hace constar el supuesto "regalo"

Según se observa 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 (como elemento

¹⁰ Expediente No. 2019068392, derivados 051 y 053,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO. 1664

DE 2019

Hoja No. 16

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

agua); en ella además quien se vincula acepta los lineamientos del mismo. A continuación, se presenta una imagen¹¹ aportada por uno de los declarantes, a manera de ilustración:

Yopal, 23 de abril de 2019

Yo _____ identificada con documento de identidad No. _____ manifiesto de manera libre y voluntaria, bajo el pleno uso de mis facultades que hago entrega de la suma de Cuatro Millones Cuatrocientos Veintitrés Mil Seiscientos Ochenta Pesos (\$4.551.091 moneda legal), a título de donación a favor de _____ identificada con documento de identidad No. _____

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 cabalidad a cumplir con cada una de las tareas correspondientes y a honrar y respetar los valores de este.

Te entrego a conciencia y en total confianza este primer REGALO.

NOTA: Yo _____ identificada con documento de identidad No. _____ Recibo con amor tu regalo y me comprometo a acompañar tu proceso hasta el final.

Donante: _____

Beneficiario: _____

11.3.2. 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, el día de la ceremonia 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 elemento agua.

Como resultado del análisis efectuado al acervo probatorio previamente indicado, se elaboró el siguiente cuadro en el que se muestra el resumen de los movimientos de los

¹¹ Radicado 2019068392-049 folio 66

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664 DE 2019 Hoja No. 17

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

recursos entregados en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" en el cual participaron, promovieron y recibieron dineros, las señoras TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERON SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO:

No.	Declarante	Nombre de quien la invitó	Dinero que entregó	A quién entregó el dinero	Recibió dinero del Telar	De cuantas personas recibió dinero del Telar	Devolvió Recursos	A cuántas personas le devolvió	Le devolvieron su dinero
1	Declarante 1	Temilda Carrillo	\$2.327.000	Alejandra Gómez Quintero	No				No
2	Declarante 2	Temilda Carrillo	\$2.327.000	Alejandra Gómez Quintero	No				No
3	Declarante 3	Temilda Carrillo	\$2.327.000	Alejandra Gómez Quintero	No				No
4	Declarante 4	(...)	\$2.365.000	(...)	No				\$1.500.000
5	Declarante 5	Maria Johana Cerón Sotaban (...)	\$2.300.000	(...)	No				\$1.500.000
6	Declarante 6	(...)	\$1.200.000	(...)	Si \$8.400.000*	4*	Totalmente \$8.400.000 *	4*	No indicó
7	Declarante 7	Temilda Carrillo	\$2.300.000	Alejandra Gomez	Si \$11.500.000*	5*	Totalmente \$11.500.000*	5*	No
8	Declarante 8	Temilda Carrillo, Dalia Isabel Villegas y Alejandra Gomez	\$1.200.000	Dalia Isabel Villegas chará	No				\$800.000
9	Declarante 9	No indica	\$2.360.000	Alejandra Quintero Gómez	Si \$9.440.000*	4*	Totalmente \$9.440.000*	4*	No indica
10	Temilda Carrillo Vargas	Dalia Villegas	\$2.300.000	(...) entregado por intermedio de Dalia	Si \$18.400.000	8	Parcialmente \$7.700.000	5	\$1.000.000
11	Dalia Isabel Villegas Chará	(...)	\$2.300.000	(...)	Si \$17.300.000	8	Parcialmente \$3.400.000	3	No indica
12	Declarante 12	Johana Cerón	\$2.300.000	(...)	Si \$18.400.000*	8*	Totalmente \$18.400.000*	8* Entregó pruebas del pago total (en oct)	No indica
13	Maria Johana Cerón Sotaban	(...)	\$2.275.000	(...)	Si \$14.650.000	6	Parcialmente \$6.500.000	Parcialmente a 4 Totalmente a 1	No indica
14	Declarante 14	(...)	\$4.551.091	(...)	No				No
15	Declarante 15	(...)	\$4.551.000	(...)	No				No
16	Alejandra Gómez Quintero	No indica	\$2.360.000	(...)	Si \$15.000.000	7	Indicó cruce cuentas	Totalmente a 1	No
			\$39.343.091	4 declarantes por	\$65.350.000	29	\$17.600.000	Parcialmente a 12 Totalmente a 2	

(*) Valores que no se incluyen en la sumatoria total

Con todo, se tiene que a través del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", las cuatro (4) personas objeto de la presente medida cautelar, recibieron recursos de por lo menos veintinueve (29) personas, por una cuantía total de sesenta y cinco millones trescientos cincuenta mil pesos (\$65.350.000) de los cuales, según lo dicho por las declarantes, se ha devuelto la suma de diecisiete millones seiscientos mil pesos (\$17.600.000).

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

De la actividad desarrollada por el grupo "TELAR DE SUEÑOS" o bajo cualquier otro nombre que esté empleando como resultado de la actividad de "reciclaje" y por las siguientes personas TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERON SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO

DÉCIMO SEGUNDO. Con base en la información recabada en la presente actuación señalada en precedencia, la cual obra dentro del expediente de la actuación administrativa identificado bajo el número 2019068392, se evidencia que el esquema "TELAR DE SUEÑOS" está conformado por una estructura de cuatro (4) niveles denominada "mandalas", los cuales se conocen como "Fuego, Viento, Tierra y Agua".

12.1. Funcionamiento del "Telar de los Sueños":

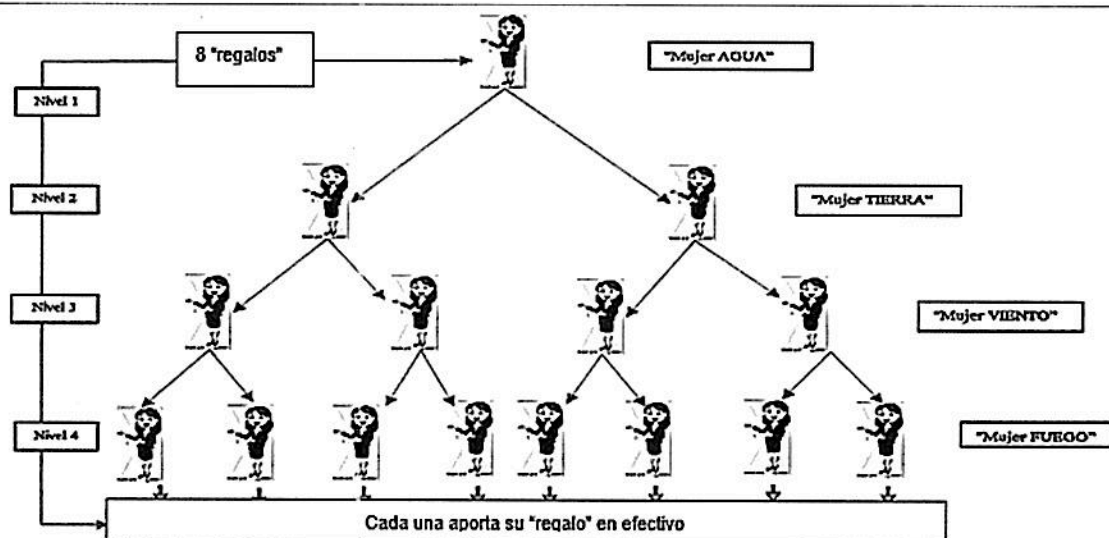
La participación en el "TELAR DE LOS SUEÑOS" se inicia mediante la invitación que se recibe de una persona conocida para que ingrese a un supuesto proyecto que es explicado como una actividad de "economía colaborativa o solidaria", mediante la entrega de lo que denominan un "regalo" de dinero a una tercera persona, por la suma de entre dos millones trescientos veintisiete mil pesos (\$2.327.000) y dos millones trescientos sesenta y cinco mil pesos (\$2.365.000), de acuerdo con la TRM¹² del dólar en el día del pago.

Como regla general, "el regalo" se suministra en efectivo en el lugar concertado por los participantes. Las reuniones entre los participantes del esquema se convocan mediante mensajes difundidos a través de aplicaciones móviles de mensajería instantánea o por medio de voz a voz. 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, una suma que oscila entre dos millones trescientos veintisiete mil pesos (\$2.327.000) y dos millones trescientos sesenta y cinco mil pesos (\$2.365.000), según lo dicho por los declarantes. 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 representa de la siguiente manera:

¹² Tasa Representativa del Mercado

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.



Para que cada mujer que se vincula al "TELAR DE LOS SUEÑOS" llegue a recibir el "regalo" o ganancia prometida equivalente aproximadamente a diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000), debe ascender hasta ocupar la posición denominada "mujer agua", para ello debe cumplir los siguientes requisitos en un lapso estimado de veintiocho (28) días contados a partir de la entrega inicial de recursos:

- Entregar en efectivo una suma de entre dos millones trescientos veintisiete mil pesos (\$2.327.000) y dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000)¹³ 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 a 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 "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".
- 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 recibirían la suma de dieciocho millones de pesos (\$18.000.000), recursos provenientes de las mujeres ubicadas en el "nivel fuego".

En una línea de tiempo¹⁴, el ciclo normal de la transición por los cuatro elementos se esquematiza de la siguiente forma:

¹³ Valor tasado inicialmente en dólares, convertido a la TRM en el día del pago.

¹⁴ Representación elaborada por la comisión de visita con base en la interpretación de la información aportada

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 20

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.



En efecto, al finalizar el esquema inicial, esto es, cuando se conforman los cuatro niveles (elementos) con quince (15) personas, y al momento de consagrar a la "mujer agua", es decir, cuando cada una de las ocho (8) "mujeres fuego" le entregaban su "regalo" para un monto total aproximado de dieciocho millones de pesos (\$18.000.000), la estructura se divide en dos partes iguales, permitiendo ascender de nivel a los integrantes, continuando así con la vinculación de nuevos miembros al esquema.

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" del "TELAR", y en consecuencia asume el compromiso de 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 afiliarse a más personas al esquema. Las hermanas guardianas reciben un sobre de cada mujer que logre llegar al "nivel agua" y que se "consagre" dentro su mandala.

De la configuración del esquema piramidal

DÉCIMO TERCERO. Con el fin de analizar las características de las operaciones que realizan las participantes del esquema denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS" anteriormente explicado, que opera en el municipio de Yopal 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 Sociedades¹⁵ 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):

¹⁵ Superintendencia de Sociedades Oficio 220-1 32830 del 23 de diciembre de 2008.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 21

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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. (...)"

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. Estas últimas vienen siendo utilizadas por los captadores ilegales porque les facilita el anonimato para reclutar y aumentar el número de aportantes.

De conformidad con lo expuesto, se tienen los siguientes elementos de la "PIRÁMIDE" como una de las formas en que se configura la captación no autorizada de dineros del público.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 22

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

- 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 y ganar dinero, 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.
- Cuentan con personas que dan fe de los pagos recibidos para entusiasmar a terceros y dar credibilidad al esquema, algunas de las cuales gozan de reconocimiento público.
- Quienes reciben tales pagos no prevén dar como contraprestación un bien o servicio.
- Los captadores promueven la conformación de grupos de conversación cerrados utilizado como gancho mensajes que buscan llamar la atención, afirmando que se trata de un juego, proyecto, patrocinio o una "ayuda mutua" en la que todos los integrantes del grupo obtendrán ganancias importantes haciendo una mínima "inversión" o inclusive como medio para alcanzar metas o cumplir sueños. Los organizadores, promotores o administradores evitan utilizar el término "pirámide" o "esquema piramidal" para describir el negocio.
- Con el fin de mantener el esquema, los promotores lo describen como si fuera algo muy organizado y legal, que funciona en beneficio de todos los participantes, siempre y cuando todos hagan su aporte y vinculen a otros que hagan la misma operación.
- El negocio se promueve principalmente por páginas en internet, servicios de mensajería instantánea, publicidad voz a voz, reuniones en sitios privados o por medio de redes sociales.
- El colapso de la pirámide se produce cuando el ritmo de ingreso de dinero proveniente de nuevos aportantes decae.

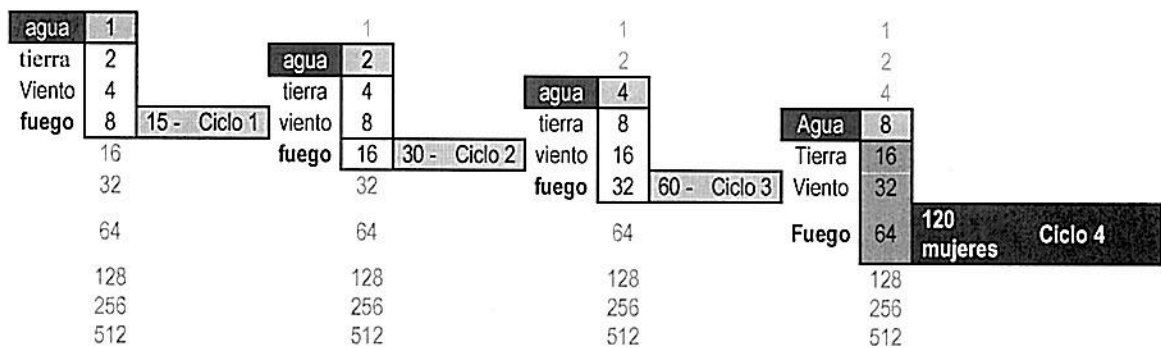
Ahora bien, enfrentadas las características de la manera cómo opera el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" que se desarrolla en la ciudad de Yopal, con los elementos anteriormente relacionados queda claro que es una "PIRÁMIDE" por las siguientes razones:

- 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, cercano a dos millones trescientos sesenta mil (\$2.360.000), 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 total 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

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

- tantas, con iguales aportes, hasta completar un "TELAR" de quince (15) mujeres, para obtener a su vez el "regalo" de aproximadamente diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000) 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" 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 aproximada de diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000), 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 aproximado de dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000) 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 dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000), 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" en la ciudad de Yopal 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 más personas al esquema

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

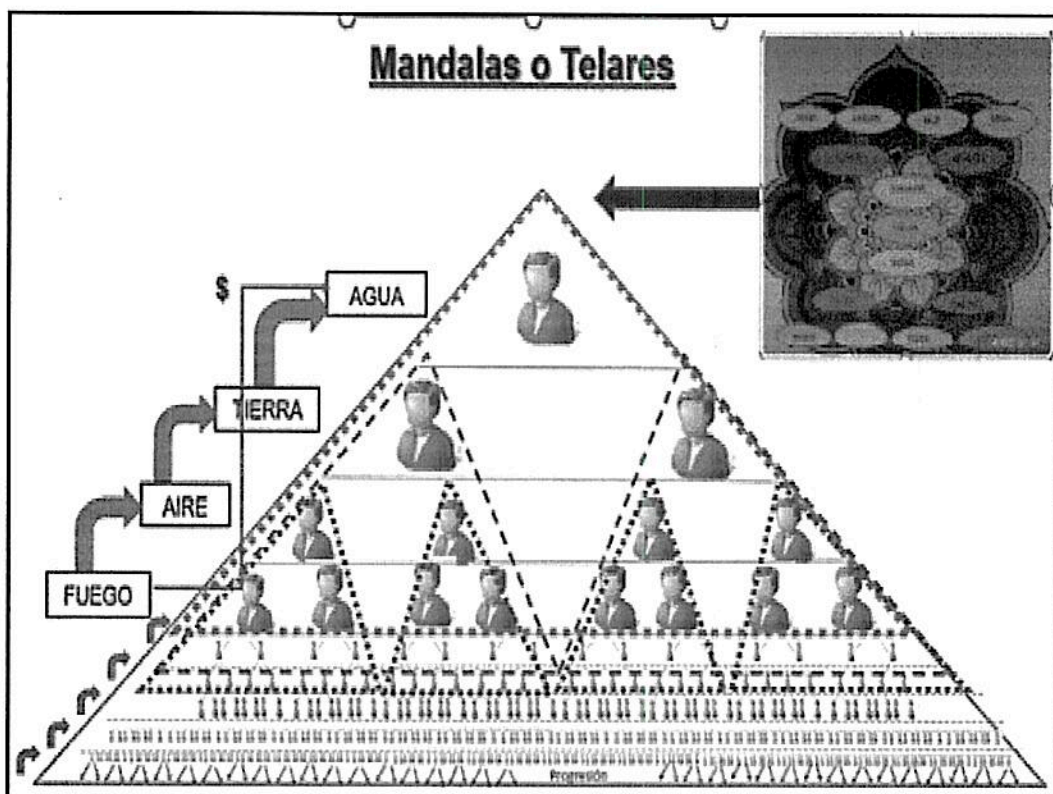
DE 2019

Hoja No. 24

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este 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 alrededor del 800% (aporte más utilidad) del valor entregado para su participación o "regalo", esto es la suma aproximada de diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000), 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 respectiva 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:



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1664

DE 2019

Hoja No. 25

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

De otra parte, en atención a las manifestaciones y afirmaciones formuladas por algunas personas sujetas 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.

- **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."

- **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 aproximada de dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000) 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 alrededor del 800% del monto pagado, es decir aproximadamente diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000), 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 "mandala" le entreguen en total esta suma.

- **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:

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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"¹⁶*

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:

"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 CUARTO. Que con base en la información y documentación recabada en la actuación administrativa, cuyos resultados se encuentran contenidos en el informe de visita número 2019068392, se evidenció que bajo la denominación "TELAR DE LOS SUEÑOS", las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERON SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, domiciliadas en el municipio de Yopal, son partícipes y receptoras de recursos, y lideraron en su entorno el esquema

¹⁶ 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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este 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 aproximada de entre dos millones trescientos veintisiete mil pesos (\$2.327.000) y dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000)¹⁷, están comprometidas a vincular al menos a otras dos (2) que aporten dichos valores individualmente y éstas a la vez atraer al esquema al menos a otras dos (2) más que también paguen el "regalo" y así sucesivamente, con la promesa de recibir en un término aproximado de veintiocho (28) días, la suma aproximada de diez y ocho millones de pesos (\$18.000.000), además como quedó expuesto, las citadas señoras se proclamaron como "hermanas guardianas", 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 de 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 QUINTO. - 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 términos:

*"Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan **hechos objetivos o notorios** que, a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones no autorizadas tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable (...)". (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

¹⁷ Tasado en dólares a la TRM del día de la entrega

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1664

DE 2019

Hoja No. 28

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

solo, por lo que no requiere solemnidad para conformarse, tal como lo ha sostenido la Corte Suprema de Justicia en sus providencias.¹⁸

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", incluidas 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", las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, participaron en este esquema, entregando una suma entre dos millones trescientos veintisiete mil pesos (\$2.327.000) y dos millones trescientos sesenta mil pesos (\$2.360.000) en efectivo, acción que denominan "regalo" como requisito para vincularse y conformar cada "TELAR" o "MANDALA" de mujeres y como producto de ello y de la invitación de más mujeres, obtener como retorno alrededor de ocho (8) veces la suma entregada, esto es, aproximadamente dieciocho millones de pesos (\$18.000.000), que equivalen a recibir 800% del monto pagado al momento de la vinculación, en un lapso aproximado de veintiocho (28) días.
- 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 ciento veinte (120) personas, 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" por invitaciones realizadas voz a voz y anuncios a través de mensajería instantánea para la promoción y divulgación del esquema, auspiciado inicialmente por mujeres líderes (las mujeres señaladas como objeto de la medida), conocedoras y partícipes del esquema y posteriormente, por la mujer que se "consagraba" con la recepción del dinero, en todo caso, la mujer líder o quien también gana la denominación de "hermana guardiana", mantenía la actividad de promoción e invitación a conformar las "Mandalas", pues esta

¹⁸ Corte Suprema de Justicia. Recurso de Casación SL5087-2018, noviembre 21 de 2018, Magistrado Ponente Jorge Prada Sánchez

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO . . . 1664

DE 2019

Hoja No. 29

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

mujer adquiere el derecho de recibir uno de los ocho (8) sobres de la mujer que se "consagraba", en la actividad adicional conocida como reciclaje.

- Así mismo, es un hecho objetivo la recepción de dineros por parte de las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, con ocasión de las actividades realizadas en desarrollo del grupo "TELAR DE LOS SUEÑOS", recursos en cuantía total aproximada de sesenta y cinco millones tres cientos cincuenta mil pesos (\$65.350.000) por su participación en este esquema, como resultado de haber trascendido todos los niveles hasta alcanzar el "nivel agua", según se explicó acerca de la mecánica del "TELAR DE LOS SUEÑOS" y que reiteradamente ha sido explicada 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 SEXTO. 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 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.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1664

DE 2019

Hoja No. 30

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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

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

DÉCIMO OCTAVO. 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 TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, como partícipes, promotoras 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.

DÉCIMO NOVENO. 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 las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

DE 2019

Hoja No. 31

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, como partícipes, promotoras 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 el municipio de Yopal, 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. Que según lo establecido en el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008 transcrito al inicio de este acto administrativo, se demostró que las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, 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 PRIMERO. 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,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR a las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082 como partícipes, 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", que opera en esta ocasión en el municipio de Yopal, según se

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO. **1664**

DE 2019

Hoja No. 32

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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 de 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 las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, 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 el municipio de Yopal, 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.

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 TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, 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.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1664

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

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 las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERON SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras 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 las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, 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", que opera en el municipio de Yopal, 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 las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, 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", que opera en el municipio de Yopal, 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, las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERON SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1664**

DE 2019

Hoja No. 34

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, TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, promotoras y receptoras de dineros en este esquema.

GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, 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", que opera en el municipio de Yopal, 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 esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el numeral 4° del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, aplicable por remisión expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, a las ciudadanas TEMILDA CARRILLO VARGAS, identificada con cédula de ciudadanía número 23.709.642, DALIA ISABEL VILLEGAS CHARÁ, identificada con cédula de ciudadanía número 40.215.949, MARIA JOHANA CERÓN SOTABAN, identificada con cédula de ciudadanía número 1.118.547.460 y ALEJANDRA GÓMEZ QUINTERO, identificada con cédula de ciudadanía número 68.248.082, en su calidad de partícipes, 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", que opera en el municipio de Yopal, 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, advirtiendo que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los

10 DIC 2019

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

JOSÉ CAMILO TORRES DUQUE