

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1665 DE 2019

(10 DIC 2019)

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210, LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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

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

CONSIDERANDO

PRIMERO. Que mediante la Resolución número 1112 del 23 de agosto de 2019, la Superintendencia Financiera de Colombia, a través del Superintendente Delegado para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia, ordenó a los ciudadanos "JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERIN SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1022924811, como partícipes, promotores y receptores de dineros en la pirámide "TELAR DE LOS SUEÑOS", incluidas las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", que opera en esta ocasión en la ciudad de Bogotá, según se ha expuesto en el presente acto administrativo, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las operaciones de captación o recaudo de dineros no autorizado, bajo la modalidad de "pirámide", en los términos explicados en extenso en la parte considerativa del presente acto administrativo. Lo anterior, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en armonía con lo consagrado en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo".

SEGUNDO. Que el referido acto administrativo fue notificado personalmente el día 27 de agosto de 2019 al señor OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.022.924.811, en su calidad

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

de partícipe, promotor y receptor de dineros en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", tal y como figura en la constancia¹ suscrita para el efecto y que obra en los antecedentes de la actuación administrativa.

TERCERO. Que estando dentro del término legal, en escrito presentado personalmente ante esta Superintendencia y radicado bajo el número 2019103103-100-000 del 09 de septiembre de 2019, el señor OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR en nombre propio, interpuso recurso de reposición y solicitó "sean acogidos los argumentos expuestos a lo largo de este documento y que soportan el recurso de reposición contra la Resolución N° 1112 de 2019, para que, con base en ellos, se revoque la decisión en ella contenida, es decir todas las medidas administrativas cautelares impuestas en mi contra, informando de dicha revocatoria a las entidades a las que se le corrió traslado (autoridades y entidades financiera), para que también procedan en consecuencia con dicho levantamiento; así como para que cese cualquier actuación que dicho organismo adelante en mi contra derivada de los mismos hechos"

CUARTO. Que en el texto del recurso de reposición, el señor OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR refirió varios documentos en apoyo de sus afirmaciones, por lo cual esta Superintendencia, en cumplimiento del debido proceso y del derecho de defensa, resolvió de fondo sobre la incorporación de estos medios de prueba mediante el Auto de Pruebas 006 del 20 de noviembre de 2019, el cual le fue notificado de manera personal electrónica².

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

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

Bajo este presupuesto usted expone dos puntos mediante los cuales presenta sus argumentos en el sentido de señalar que no participó ni promovió el esquema conocido con el nombre "TELAR DE LOS SUEÑOS o MANDALA". Veamos su contenido:

"(...) A lo largo de la Resolución recurrida se menciona mi nombre, junto al de otras personas, como organizador, promotor y receptor de recursos a través del esquema El Telar de los Sueños o mandalas. De hecho, se llega a manifestar (por ejemplo, en el numeral 11.11), que "...la información recibida en la actuación administrativa da cuenta de su responsabilidad (refiriéndose a las personas objeto de la resolución, incluido el suscrito) en el esquema por haber recibido dineros y en consecuencia, haber promovido el mismo mediante la invitación que formularon a más ciudadanos a vincularse pagando el aporte de dinero que catalogan como "regalo" y afiliando a otras personas que cumplieran la misma acción, la cual es determinante y necesaria para que crezca la modalidad de captación no autorizada de dineros del público en forma masiva conocida como pirámide..."

Bajo este postulado concluye el Despacho, en el considerando Vigésimo, que, con ocasión de la actividad realizada supuestamente por el suscrito y otras personas, como partícipes, promotores y receptores de dineros en El Telar de los Sueños, 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. Y a renglón seguido, en el considerando Vigésimo Primero se manifiesta que en la medida en que tales personas organizaron, promovieron y recibieron recursos a través del citado esquema, se hace imperativo un procedimiento de intervención, conforme lo prevé el artículo 108 del EOSF en concordancia con la citada norma.

Pues bien, son varias las inconsistencias que se advierten en estas afirmaciones todas las cuales llevan a que la SFC concluya de manera equivocada que el suscrito tiene alguna responsabilidad en el esquema cuestionado, así como a que imponga una serie de medidas que objetivamente resultan improcedentes.

¹ Radicado 2019103103-077-000-111

² Radicado 2019103103-152-000

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

No obstante, antes de referirme a cada una de ellas, es necesario anotar de manera preliminar que el movimiento El Telar de los Sueños o Mandalas nunca fue dado a conocer como pirámide y tampoco de la explicación que recibí de Diana González, ni de lo que escuché de otras personas entendí que fuera un esquema de captación de recursos de dinero del público. Según lo que escuché de varias personas que laboran en la misma empresa que yo, se trataba de un movimiento de "inversión" creado para mujeres para promover el crecimiento de aquellas. En tal sentido, tal como se constata en la diligencia de versión libre que rendí ante funcionarios de la SFC, manifesté expresamente que "desde el principio percibí que se trataba de una inversión riesgosa porque no había ninguna garantía".

Es más, tan no entendía que fuera un esquema piramidal para captar recursos, que ante la pregunta de quién era el líder, de manera sincera contesté (sic) que no entendía que existiera uno, pues repito, mi entendimiento (sic) es que se trataba de un "movimiento" de inversión, es decir un movimiento de personas que trabajan en pro del crecimiento de ellas mismas. De haber sabido que se trataba de un esquema piramidal o de un movimiento ilegal para captar recursos no habría invertido mis recursos en conjunto con Diana González como efectivamente lo hice, y en general consideraría que ninguna persona consciente de tal circunstancia lo habría hecho.

Efectuada la anterior precisión, procedo a explicar cada una de las razones que sustentan mi desacuerdo con las conclusiones a las que arribó la SFC y las medidas que adoptó:

1.1 Nunca participé en la "organización" del esquema denominado El Telar de los Sueños Mándala o cualquier otra denominación bajo la cual se conozca.

Tal como fue citado en párrafos anteriores, la SFC afirma que yo estuve involucrado en la organización del esquema³, sin embargo, nada más alejado de la realidad que tal aseveración. En efecto, sea lo primero anotar que "organiza", según su tenor literal, significa "Establecer o reformar algo para lograr un fin, coordinando las personas y los medios adecuados; "Hacer, producir algo"⁴. Otras acepciones dan cuenta de que "organizar" es una palabra que proviene del latín *organizare*, relacionada con la acción de disponer las partes de un todo de la manera conveniente. Al organizar una actividad se distribuyen y ordenan recursos, materiales, funciones, personas y cosas preparando no sólo el desarrollo sino también los detalles de dicha actividad para un fin determinado.

En el caso bajo discusión lo que ocurre es que no solo no existen pruebas en tal dirección, sino que nunca estuve involucrado en la organización del cuestionado esquema, pues no lo estructuré y desconozco a la fecha quienes son los originadores del mismo. Tampoco realicé ningún tipo de coordinación encaminado a que se lograra el fin del esquema, que, por lo que se señala la actuación, sería la captación de recursos de mujeres, pues efectuar (sic) alguna coordinación me era imposible ya que se trataba de un movimiento exclusivamente de mujeres, razón por la que efectué mi inversión en conjunto con Diana González, lo que también hicieron otros hombres según se deduce del acervo probatorio, algunos de los cuales sí ingresaron incluso (sic) directamente bajo un alias femenino.

No existió de mi parte nunca una vocera por cuenta del referido esquema, tampoco gestioné medios o recursos, diferente a la entrega de mi dinero, y mucho menos personas, pues como lo señalé en mi declaración no invité a terceros a que participaran. Incluso, nunca organicé una reunión, ni alquilé un espacio para tales encuentros, aunque sí asistí a dos de ellos, pero esa asistencia en modo alguno cabe dentro del alcance de "organizar" que implica actos encaminados a direccionar y controlar.

Cabe agregar que no participé en ningún chat del mandala, y en esa medida no realicé ninguna gestión sobre la organización de las mandalas, como si se podría predicar de otras personas que, por lo que se lee en las pruebas, realizaban toda una actividad encaminada a completarlas, mediante el "préstamo de personas" (chispas) entre ellas para así lograr su consagración.

En este orden de ideas, difiero totalmente de las afirmaciones de la SFC encaminadas a sostener que participé en un esquema piramidal mediante su organización, pues no hay ninguna prueba que así lo demuestre y el simple hecho de haber participado como inversionista mediante la entrega de recursos y la recepción de otros, según la dinámica bajo la cual aquel funcionaba, no

³ Considerando Vigésimo Primero de la Resolución recurrida.

⁴ Diccionario de la real Academia de la Lengua Española.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

me convierte en modo alguno en su organizador. Insisto que ese calificativo, a la luz del sentido gramatical de la palabra "organizar", implica necesariamente unos actos de estructuración, dirección, control y/o coordinación, que nunca desplegué.

En tal sentido, con todo el respeto por el Despacho, debo manifestar que es irresponsable que se me acusé de ser organizador, pero se desconozca que para interpretar ese término, que no está previsto per se en la ley o en las normas que fundamentan la Resolución, específicamente el Decreto 4334 de 2008, debe acudir a su significado gramatical, y en cambio pretenda dársele un sentido mucho más amplio al que verdaderamente tiene para por esa vía cobijarme con una medida que, bajo los argumentos aquí expuestos no es procedente. Es en tal sentido, que considero que no me puede ser aplicada ninguna medida cautelar bajo la equivocada consideración de que organicé el movimiento tantas veces mencionado, pues la misma no corresponde a la realidad.

1.2, Nunca promoví el esquema denominado El Telar de los Sueños, Mandala o cualquier otra denominación bajo la cual se conozca.

Á juicio de la SFC se configuró de manera objetiva la captación de recursos del público de que trata el artículo 6 del Decreto 4338 (sic) de 2008, porque, al igual que otras personas objeto de la resolución, yo promoví el esquema al que se ha venido haciendo referencia, mediante la invitación a que otras personas se vincularan, e incluso a través de su afiliación al mismo.

Pues bien, se trata esta de una consideración que desconoce y es contraria al acervo probatorio de la actuación promovida por dicho Ente. En primer lugar, porque en la declaración que rendí bajo la gravedad de juramento ante funcionarios de esa SFC, claramente manifesté que nunca invité a otras personas a hacer parte de este modelo o movimiento.

Ahora bien, no se trata de que sea solo mi manifestación, sino que efectivamente si se contrasta con las demás pruebas del sumario se puede advertir que lo que dije en dicha diligencia se ajusta a la realidad. Es así como en las declaraciones que fueron tomadas a otras personas, ninguna manifestó que yo la hubiere invitado, vinculado o afiliado al movimiento.

Ahora, el solo hecho de que mi nombre estuviera junto al de Diana Gonzalez en el centro de una mandala como lo ilustró manualmente uno de los declarantes (de quien desconozco su nombre por cuanto estos fueran omitidos por la sfc en las pruebas que me entregó) no me hace per se un promotor. Esto requiere que se demuestre que existieron actos reales de promoción del esquema y con ninguna (sic) de ellas realice o desplegué una actividad en tal sentido. Es más, como tuve también oportunidad de manifestarlo (sic) en mi declaración, desconozco muchas de las personas que hacían parte del mandala de Diana González o de las que e (sic) entregaron a ella recursos, así por ejemplo No conocía a Nini Johanna y la fecha no la conozco personalmente, y aunque le hice la devolución de una suma de dinero esto lo hice a la cuenta que me fue informada por Diana González quien si tenía contacto con ella. En tal sentido, resulta pertinente tener en cuenta lo manifestado por la señora Nini acerca de su vinculación:

"(...) que motivan la presente diligencia. CONTESTO: sí. PREGUNTADO: Sírvase indicar a este Despacho quien la invito y en qué fecha a participar del movimiento de ECONOMÍA SOLIDARIA o COMO TODO LO CONOZCA, CONTESTO: todo el mundo estaba participando, pero yo no participé, a nosotras nos invitaban Alexandra (coordinadora nacional de radiología), Milexa ya no trabaja en IDIME y Diana Marcela González coordinadora de la Clínica del Lago PREGUNTADO: Sírvase indicar a pate Despacho cuales eran tos requisitos para (...)"

Luego, si nos (sic) las conocía se cae por su propio peso que yo las hubiese vinculado o invitado. Debo precisar en todo caso que les personas que se vincularon al mandala de Diana González, para el cual aporté la mitad de lo que a ella le correspondía, fueron invitadas directamente por ella, y en otros casos por otras personas que participaban en el esquema, como el caso de Jenny Marroquín. También ocurrió que, como se advierte en la lectura de los mensajes de Whatsapp, existieron personas vinculadas por otros participantes en desarrollo de la indicación que recibieron para consagrarse, y aquellas resultaban después unidas a una mandala en virtud de los préstamos de "chispas" a los que he hecho referencia.

Volviendo al alcance de las actividades bajo las cuales la SFC me vincula a la actuación, en este caso la de promover, se tiene que esta conlleva "impulsar el desarrollo o la realización de algo"⁵, en este caso del esquema El Telar de los Sueños, lo que

⁵ Rae

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de participantes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

atendiendo a la dinámica bajo la cual este funcionaba y al análisis efectuado por dicha Entidad en la Resolución recurrida, se traducía en invitar a obras personas (2, según los términos bajo los cuales hice la inversión conjunta con Diana González), pero en vista de que yo no invité a ninguna claramente no existió ningún impulso de mi parte, como tampoco ningún otro tipo de promoción por cualquier medio.

Confirma todo lo anterior, el propio texto del Informe (sic) de Inspección, en el cual se relacionan las personas que vía invitación de terceros promocionaron el esquema, dentro de los cuales no se encuentra mencionado el suscrito, por lo que resulta evidente que la afirmación que ha hecho la SFC no tiene en cuenta sus propias pruebas, lo que resulta reprochable pues sin elementos probatorios se me cuestiona un hecho en el que no incurri. Así se dice en el citado informe lo siguiente:

De las veinticinco versiones recibidas se puede establecer que quienes mayor promoción dieron al movimiento fueron las siguientes personas:

PROMOTOR	NÚMERO DE PERSONAS QUE INDICAN HABER SIDO INVITADAS
LIZETH CAROLINA FLOREZ GARCIA	5
YENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO	4
MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA	3
SANDRA PATRICIA SANCHEZ RAMIREZ	3
YANETH LILIANA CAMARGO RODRIGUEZ	2
LIBIA PARRA CABRA	2
LUZ STELLA GOMEZ HURTADO	2
CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ	2
CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA	2

Según lo expuesto en precedencia, es claro que dado que no organicé ni promoví el pluricitado esquema, no resultaba procedente que, por tales hechos, los cuales no desplegué, se me tuviera como sujeto de una medida administrativa de intervención como de la que fui objeto. Por tal razón, solicito a su despacho tener en cuenta los argumentos expuestos, y especialmente la ausencia de pruebas que demuestran que obré como organizador o promotor del Telar de los Sueños o Mándalas, y en consecuencia que proceda a levantar por tales circunstancias las medidas cautelares que me fueron impuestas a través del acto administrativo impugnado.

En lo que respecta a la responsabilidad en la recepción (sic) de recursos, por tratarse de un asunto que requiere de una (sic) análisis detallado, me referiré al mismo enseguida". (...)

5.1.1. Consideraciones de la Superintendencia Financiera de Colombia

Esta Superintendencia encuentra que bajo la exposición de sus argumentos refiere que esta Autoridad concluyó de "manera equivocada" su responsabilidad en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", para lo cual señala que el citado esquema "nunca fue dado a conocer como pirámide" como tampoco entendió que existiera un líder y que fuera un esquema de captación de recursos del público, pues contrario a ello tenía el concepto de que se trataba de un "movimiento de inversión creado para mujeres para promover el crecimiento de aquellas" percibiéndolo como "una inversión riesgosa porque no había ninguna garantía", pues de haber conocido que se trataba de un esquema piramidal no habría invertido allí sus recursos.

Respecto de su participación en el "TELAR DE LOS SUEÑOS" trae a colación la definición de la Real Academia de la Lengua de la palabra organizar para sostener que no estructuró el esquema y desconoce quiénes son los organizadores del mismo, así mismo afirma que "tampoco realicé ningún tipo de coordinación encaminado a que se lograra

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

el fin del esquema" toda vez que le era imposible al ser un movimiento "exclusivamente de mujeres" por lo que efectuó su inversión en conjunto con Diana González. Continúa su argumento enfatizando que no hubo de su parte una vocería, gestión de medios, recursos o personas, ni organización de reuniones, no hubo actividad diferente "a la entrega de mi dinero" y la asistencia a dos encuentros, no obstante, estas actividades según su concepto no se enmarcan "dentro del alcance de organizar que implican actos encaminados a direccionar y controlar" señalando además que no hay ninguna prueba que así lo demuestre y "el simple hecho de haber participado mediante la entrega de recursos y la recepción de otros, según la dinámica bajo la cual aquel funcionaba, no me convierte en modo alguno en su organizador", así mismo de acuerdo con su interpretación, el término de "organizador" "no está previsto per se en la ley o en las normas que fundamentan la Resolución, específicamente el Decreto 4334 de 2008".

De otra parte, en lo relativo a la promoción del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" manifiesta que en la declaración de parte rendida ante los funcionarios de esta Superintendencia precisó que "nunca invitó a otras personas a hacer parte de este modelo o movimiento" hecho que se contrasta con las demás declaraciones recibidas e incorporadas en el informe de inspección de la actuación y en el respectivo expediente, en donde se identifica que "ninguna manifestó que yo la hubiere invitado, vinculado o afiliado al movimiento", pues "las personas que se vincularon al mandala de Diana González, para el cual aporté la mitad de lo que a ella le correspondía, fueron invitadas directamente por ella, y en otros casos por otras personas que participaban en el esquema, como el caso de Jenny Marroquín", con lo que concluye que no hubo ningún impulso de su parte ni de promoción por cualquier medio del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS".

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

(...)

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

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

servicios. Tal suma se obtiene exclusivamente de la vinculación de más personas al esquema que entreguen los dineros requeridos para mantener activo al "TELAR DE LOS SUEÑOS".

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

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

La "mujer agua" que se retira de la "mandala" al recibir la suma de treinta y seis millones ochocientos mil pesos (\$36.800.000), por efecto del proceso que se denomina reciclaje continúa recibiendo un "regalo" o ganancia debido a que cada una de las ocho (8) "mujeres fuego" que estaban en la base de su "mandala", le vuelven a dar recursos por el monto de cuatro millones seiscientos mil pesos (\$4.600.000) al momento en que se "consagran" o llegan a ser "mujeres agua".

Cada "mandala" de quince (15) personas es una parte del engranaje de la totalidad de la pirámide denominada "TELAR DE SUEÑOS", la cual se compone de varias de estas células que se encuentran inter-relacionadas, proceso que denota la masividad de la captación de recursos en este esquema. Esta secuencia lógica requiere de la vinculación de por lo menos ciento veinte (120) mujeres partícipes en la estructura, en una progresión indefinida, con el fin de que todas las que iniciaron en la posición de "mujer fuego", alcancen la posición "mujer agua" y obtengan los "regalos" o ganancia que esperan, ciclo que fue ilustrado en el numeral décimo cuarto del acto que se recurre, sin que existiera una actividad productiva que sustentara estos pagos, o la entrega de un bien o servicio en contraprestación, pues los

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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

Como vemos, la medida tomada por esta Superintendencia tuvo su fundamento en la captación de dineros del público en forma masiva y habitual a través de un esquema piramidal del cual usted no solo participó, sino que también se benefició al recibir recursos producto de las actividades desarrolladas en el "TELAR DE LOS SUEÑOS"; por lo que no es admisible lo que pretende vía recurso de reposición, excluir su participación en el sentido de señalar que al no invitar a ninguna persona a participar no hubo actividades de impulso, promoción ni organización de su parte hacia el referido esquema, en tanto olvida el recurrente que sus actos de aporte de una suma de dinero, su participación en diferentes actividades para promocionar y vincular más personas al Telar y finalmente la recepción de recursos, fueron determinantes para permitir la continuidad del esquema al cumplir con el requisito de ingreso, esto es contribuir económicamente con la suma de cuatro millones quinientos mil pesos (\$4.500.000), lo que garantizaba el cumplimiento del ciclo propio de la pirámide y así asegurar la gestión del pago de la ganancia prometida a quienes se iban vinculando, razón exclusiva por la que se unían las personas a participar en este esquema, entre ellas usted, tal como lo sostuvo en su declaración y lo ratifica en el escrito del recurso presentado.

La situación descrita en precedencia, donde de acuerdo con la mecánica ampliamente descrita en la resolución recurrida del funcionamiento de la pirámide, no permite concluir algo diferente a su voluntad de participar, promover y recibir beneficios, hechos que quedaron probados por cuanto fue necesario para haber alcanzado a recibir beneficios, llegar a la posición de mujer agua luego de trascender por los otros niveles, lo que significa que debieron completar en su telar la vinculación de al menos quince personas, lo que aunado a su manifestación en la declaración de parte y que permitió que su condición en la estructura fuera ampliamente probada en el acto que se recurre, permitieron dejar claramente evidenciado sin lugar a duda su interés de hacer parte del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" para lo cual orquestó su ingreso con la señora Diana González con quien dividirían el total recibido producto de su participación en este esquema, lo que exigía de su parte y de la señora Gonzalez, el compromiso de traer como sucedió, más personas al telar y consecuentemente con lo alcanzado, recibir los beneficios.

Situación diferente es que hoy a través del recurso quiera desconocer lo expuesto en uso de sus plenas capacidades y facultades legales, por lo que carece de sustento su afirmación al señalar que no realizó ningún tipo de coordinación a que se lograra el fin del esquema, pues contrario a su interpretación, el haber aportado los recursos fue una contribución directa al objetivo del mismo, máxime que como se logró probar, recibieron un monto de dinero que sólo es posible recibir cuando han logrado a través de la participación y promoción la vinculación de más personas. Veamos el contenido de su declaración para mayor ilustración al recurrente:

CONTESTO: SI. PREGUNTADO: Sírvase relatarle al Despacho los hechos que conoce sobre el motivo de la presente diligencia. **CONTESTO:** Mientras estaba trabajando escuché en los pasillos de la Compañía sobre el tema de la Mandalas. Aproximadamente en el mes de abril de 2019 y a principios de mayo de 2019 le pregunté a una de mis compañeras, DIANA MARCELA GONZÁLEZ que si ella se había metido, ella me comentó que hacía como Quince (15) días que se había metido, entonces yo le comenté a ella que si podíamos ir por mitad, es decir, que yo aportaba la mitad de lo que ella había aportado, el total eran Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4.500.000), ante la propuesta me dijo que lo pensaría y al cabo de los siguientes dos (2) días me dijo que si, entonces le dije que conseguiría la plata y se la entregaba o consignaba. El dinero, Dos Millones Doscientos Cincuenta Mil Pesos (\$2.250.000) los consigné a una cuenta de ahorros de Bancolombia a nombre de DIANA MARCELA GONZÁLEZ, como yo ya había escuchado de otras personas al interior de la Compañía que uno recibía Siete (7) sobres, al interior de cada uno de ellos con la suma de Cuatro Millones Quinientos Mil pesos (\$4.500.000), el total lo dividíamos con DIANA MARCELA GONZÁLEZ. El Octavo (8°) sobre se lo deberíamos entregar al señor CARLOS MONTENEGRO, este señor trabaja en el área de Recursos Humanos de IDIME. Los Cuatro Millones Quinientos Mil Pesos (\$4.500.000) que aporté junto con DIANA MARCELA GONZÁLEZ se le entregaron al señor CARLOS MONTENEGRO la entrega del mismo la efectuó DIANA MARCELA GONZÁLEZ y no me enteré de la forma en que lo hizo, esto es, si consignó el dinero o se lo entregó personalmente en efectivo. Quiero manifestar que desde el principio percibí que la inversión del dinero era un riesgo porque

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Así las cosas, aun cuando según manifiesta no invitó más personas a participar, no organizó reuniones, ni participó en los chat de comunicación como tampoco organizó ni promovió el referido esquema, si aportó y recibió del "TELAR DE LOS SUEÑOS" la suma de seis millones setecientos cincuenta mil pesos (\$6.750.000) pesos, como lo refiere en su escrito, dicho valor se recibió como pago o cumplimiento de un requisito para que la persona invitada hiciese parte del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" y ese valor, representa un ingreso necesario para engrosar la base de la pirámide, y con ello, la dinámica de crecimiento exponencial, propia de estos modelos. Entonces, tal como se indicó en la resolución acusada, dichos pagos no preveían ninguna contraprestación, bien o servicio a efectos de garantizar la estabilidad del negocio, configurando así la actividad ilegal de captación no autorizada de recursos del público.

En el mismo sentido, carece de sustento su proposición al aducir que su participación fue bajo el entendimiento de que se "trataba de un movimiento de inversión" y que "no entendía que fuera un esquema piramidal para captar recursos", puesto que un actuar contrario a derecho no se convierte en lícito bajo el amparo de una supuesta ingenuidad o desconocimiento. Aunado a ello, es indispensable recordar que esta Superintendencia desde años anteriores y sobre todo desde comienzo del año 2019, ha emitido varias advertencias sobre la realidad y riesgos del esquema en el que se vinculó, a través de medios masivos de comunicación, consistente en comunicados, alertas, entrevistas de radio y televisión brindadas por sus funcionarios.

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

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

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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

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

En este sentido procede traer a colación lo señalado en el artículo 1° del citado Decreto: "Declarar la intervención del Gobierno nacional, por conducto de la Superintendencia de Sociedades, de oficio o a solicitud de la Superintendencia Financiera, en los negocios, operaciones y patrimonio de las personas naturales o jurídicas que desarrollan o participan en la actividad financiera sin la debida autorización estatal, conforme a la ley, para lo cual se le otorgan a dicha Superintendencia amplias facultades para ordenar la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de dichas personas, con el objeto de restablecer y preservar el interés público amenazado. Asimismo, procederá la intervención del Gobierno nacional en los términos anteriormente expuestos, cuando dichas personas realicen operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales". (Negrilla y subrayado fuera de texto), norma que impone la necesidad de intervención para reprimir cualquier tipo de conducta que materialice el desarrollo o participación de personas en la actividad financiera sin la debida autorización estatal, con ello carece de sustento su proposición al señalar que el alcance de organizador no está previsto en las normas que fundamentan la Resolución impugnada, pues como vemos, el alcance de esta norma es reprimir cualquier tipo de actividad al margen de la ley que promueva el manejo y aprovechamiento de los ahorros del público.

Por ello, cuando la actividad financiera es desarrollada por personas no autorizadas captando recursos de la ciudadanía mediante diversas operaciones exclusivas de las entidades vigiladas, se hace necesaria la actuación inmediata de las Autoridades con el fin de prevenir y controlar tal actividad ilegal a efectos de preservar el interés público propio de la captación de recursos en los términos del artículo 335 constitucional⁶.

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

Luego, la actividad de captación o recaudo de dineros del público, así como el manejo, administración e inversión de los mismos, en la medida en que tiene una connotación social y económica de impacto en la comunidad, se reitera la condición de masividad de estas estructuras mediante las cuales se da la captación ilegal, sólo pueden ser desarrolladas por las instituciones autorizadas expresamente por las autoridades competentes, para constituirse y para funcionar,

⁶ "Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito"

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

previo cumplimiento de los requisitos previstos por la ley; esto, debido a que el bien jurídico que se persigue tutelar con dicho ordenamiento es el interés público económico y la confianza en el sector financiero colombiano, presupuestos que obviamente prevalecen siempre sobre los intereses particulares.

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

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

5.2. Argumentos del recurrente relativos a la recepción de recursos en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS".

En este numeral se encuentran dos puntos a través de los cuales presenta sus argumentos relativos a especificar el monto recibido y la devolución realizada de estos recursos, así como la conclusión de sus argumentos con lo que sustenta su petición. A continuación, se transcribe lo planteado:

(...)

2. "De la recepción de recursos

Sobre el particular, sea lo primero señalar que los dineros que recibí en desarrollo del movimiento y esquema Telar de los Sueños o mandalas, no los percibí a título de captación de recursos, o al menos no de manera consciente, pues ya he explicado que para mí este se trataba de un movimiento o modelo de inversión. En tal sentido, mi entendimiento era que los dineros así recibidos eran el resultado de dicha inversión riesgosa.

Ahora, con respecto a los mismos considero importante que se tengan en cuenta que el monto por mí percibido no corresponde a lo que se afirma en la Resolución y, además, que contrario a lo allí mismo indicado, yo procedí a devolver el dinero que me fue entregado, asuntos que detallo a continuación.

2.1. Del monto de recursos que me fueron entregados

Señala la SFC en la resolución recurrida, sin mayor explicación, que la suma de dinero que recibí en desarrollo del esquema ascendió a un total de \$9.000.000. Al buscar la explicación de tal aseveración, se encuentra que en el Informe de Inspección que obra en el acervo probatorio se relacionan las siguientes sumas

- Harold Lara: \$2.3 millones
- Carlota Camargo: \$2.2 millones
- Nini Heano: \$2.2 millones (sic)
- Mariana Patiño: \$2.2 millones

En el mismo sentido cabe aclarar que se está incurriendo en un error por parte de la SFC, en contabilizar a Harold y Mariana de manera individual, la anterior debido a que son el mismo sujeto, puesto que Harold ingresó al esquema mencionado bajo el alias femenino de Mariana.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Cabe anotar también que en el mismo Informe se encuentra la siguiente anotación:

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

El anterior texto refleja una ausencia de rigurosidad en el análisis de las pruebas, pues la manera más fácil que encontraron los investigadores para determinar el monto que yo supuestamente recibí fue dividiendo en partes iguales lo que, de acuerdo con las declaraciones, se pudo establecer que otras personas le entregaron a Diana González, sin embargo, las pruebas distan de esa cifra.

En primer lugar, fui claro en la declaración en explicar con detalle los valores que me fueron entregados, asunto que extrañamente no fue tenido en cuenta por la SFC. En dicha diligencia manifesté expresamente lo siguiente en cuanto al flujo de dineros que recibí en el Telar de los Sueños del mandala de Diana:

1. Nini Yohana Henao C.C. 40186007 realizó consignación a Diana Marcela Gonzalez por \$4.500.000
2. María Carlota Carriazo Gomez C.C. 1136882399 realizó consignación a Diana Marcela Gonzalez por \$4.500.000
3. María Elizabeth Garzon Guerrero C.C. 20381477 y Angela Fonseca en conjunto realizaron una consignación a mi cuenta de ahorros en Bancolombia por \$4.500.000
4. Harold Yesid Lara Sabogal (Chamorro y/o Mariana) C.C. 1033799852 llevó el dinero en un sobre (\$4.500.000) el cual fue entregado a Diana Gonzalez, quien directamente se lo entrego al señor Carlos Andres Montenegro Olaya, el día 10 de Junio de 2019 en el hotel del lago.
5. Recibí en efectivo de Diana González la suma de \$2,250.000 siendo informado por ella que provenía de lo entregado por Nini.

En cuanto a la consignación de Nini, es preciso tener en cuenta las conversaciones sostenidas por Diana con otra persona de la que se desconoce su nombre, por haber sido borrado por la SFC, en las que se evidencia que si bien su intención no era que Nini le consignara todo el dinero en su cuenta lo cierto es que si lo recibió en su totalidad, lo que ella calificó de un problema:

(...)

Por otra parte, en lo que respecta a la consignación que recibí de María Elizabeth Garzón y Angela Fonseca, la misma se efectuó a mi cuenta de ahorros No. 69834191962 de Bancolombia el día 12 de junio por \$4.500.000, como evidencia de lo cual adjunto extracto del referido banco en el que se ven reflejados los movimientos de ese mes, sin que exista claramente ingreso de otra persona.

En este orden de ideas, es claro que la suma que recibí corresponde únicamente a \$6.750.000, de los cuales \$4.500.000 fueron consignados entre María Elizabeth y Angela Fonseca a mi cuenta, y los \$2.250.000 restantes los recibí en efectivo de Diana.

Ahora, para que pueda hablarse de una recepción de dinero por parte de una persona, necesariamente tiene que haber un traslado del mismo a esta última, es decir debe entrar efectivamente al dominio de esta. Así, en el presente caso conforme a las pruebas del expediente y a las que ahora aporto se encuentra claro que lo que ingresó a mi dominio fueron \$6.750.000 y no \$9.000.000 como equivocadamente lo afirma la SFC. Ahora, que Diana hubiese recibido una suma de dinero determinada no implica de modo alguno que yo fui beneficiario de la misma por el simple hecho de que para el ingreso de ella al mandala yo aportara la mitad. Efectivamente, reconozco que al hacer esa inversión de tal modo la idea era que los dividendos fueran proporcionales, pero lo cierto es que en el desarrollo del telar o mandala no percibí dineros de esa manera, sino solo los \$6,750,000 que se encuentran probados, y que efectivamente devolví,

2.2 Devolución del dinero recibido

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Sorprende que en la Resolución recurrida se manifieste que no he devuelto la totalidad del dinero recibido, pues en la versión libre que rendí ante funcionarios de la SFC también tuve oportunidad de explicar que el dinero que recibí, es decir los \$6,750.000 a los que se hizo referencia en precedencia, los devolví íntegramente. En efecto, tal como allí consta, y lo certifican los recibos de consignación cuya copia entregué a los funcionarios que tomaron la declaración, efectué las siguientes consignaciones:

- Consignación a Mana Elizabeth Garzon Guerrero a la cta 69878935080 por \$2.250.000 el día 18 de Julio,
- Consignación a Harold Yesid Lara Sabogal a la cta 60856690679 por \$2.250.000 el día 16 de Julio. se adjunta pantallazo de whatsapp donde él especifica el número de cuenta.
- Consignación a Nini Yohana Henao a la cta 36492402421 por \$2,250,000 el día 16 de Julio, Se adjunta pantallazo de Whatsapp donde ella especifica el número de cuenta.

Cabe anotar que, para la devolución de este dinero, dado que no contaba con recursos, solicité un préstamo a Bancolombia por valor de \$7.000.000, cuyo desembolso se observa en el movimiento del mes de Julio (día 15 de Julio) en mi cuenta de ahorros por valor total de \$7.011,949, del cual adjunto una copia. También se observan allí los retiros por valor total de \$6.850.000 efectuado los días 16 y 18 de Julio los cuales se utilizaron para realizar las respectivas consignaciones por valor de \$6.750.000.

Posteriormente, el día de 14 de agosto de 2019, entregué en efectivo a la señora Angela Fonseca la suma de \$2.250.000, lo que consta en la declaración extrajudicial que ella efectuó el pasado viernes 6 de septiembre de 2019, con destino justamente a la SFC, asunto que bien puede constatar, sí así lo desea ese Organismo, mediante su citación a declarar.

Ahora, es importante llamar la atención sobre el hecho que las consignaciones (sic) mencionadas, las cuales se encuentran soportadas en las copias de los voucher o recibos de pago que entregué en la declaración rendida bajo juramento, y que nuevamente hago entrega como anexo a este escrito, las realicé directamente yo con los recursos que, como indiqué, solicité en préstamo. En tal sentido, mal hace la SFC en no contabilizarlos o contabilizarlos a otra persona, pues ni siquiera puede decirse que los hizo Diana González como al parecer fue valorado por la SFC, con ocasión de los mensajes de whatsapp que aportó ella en su declaración, pues si bien es cierto en uno de estos ella le reenvía a Nini copia del voucher que evidencia el pago a su favor, él mismo lo hice yo, y ese mensaje según se alcanza allí a advertir es un "reenvío" del envío de recibo que le hiciera yo a Diana.

Evidencia de que yo fui quien hice los pagos a los que he hecho referencia se encuentra, además de en el hecho (sic) de que soy yo quien tengo los originales de estos, en la declaración rendida por la señora Maria Elizabeth:

TARJETA DE CREDITO Y NO ALCANCE. YO ENTRE CON OTRA PERSONA ANGELA PATRICA (sic) FONSECA. YO DI LA PLATA EL 12 DE JUNIO QUE LE HICE LA CONSIGNACIÓN POR EL VALOR TOTAL. YO LE CONSIGNE OSCAR QUE NO ME ACUERDO EL APELLIDO PORQUE EL PARTICIPÓ CON _____ A EL SE LE CONSIGNO LA TOTALIDAD DE LOS \$4.500.000 QUE PERTENECÍA A MI Y _____ YO NO LE CONTE A NADIE PORQUE AQUÍ TODO EL MUNDO SABÍA DEL TEMA. YO NO METÍ A NADIE, YA VI QUE EMPEZARON LAS NOTICIAS ENTONCES ESO QUEDÓ AHÍ. EN EL MANDALA APARECE ES EL NOMBRE DE _____ CREO QUE DESPUES DE ESO VENIA LA JEFE, _____ PERO YO NO SE SI RECIBÍ Y CREO QUE TAMBIEN _____ ENTONCES POR ESE LADO SE ESTANCÓ. PREGUNTADO: SIRVASE INFORMAR SI SOLICITÓ LA DEVOLUCIÓN DE LOS DINEROS. CONTESTO: COMO HABIA PERSONAS QUE DECIAN QUE IBAN A DEMANDAR LA DEVOLUCIÓN DEL DINERO ENTONCES OSCAR Y _____ ACUERDAN CON NOSOTRAS LA DEVOLUCIÓN DEL DINERO. OSCAR ME CONSIGNA A MI \$2.250.000 Y A _____ LE DABAN EN EFECTIVO, TENGO ENTENDIDO QUE YA LA DIERON. PREGUNTADO: EN LA REUNION A LA QUE ASISTIÓ QUÉ PERSONAS

Llama la atención que, bajo este contexto, y habiendo sido informada la SFC, en la declaración que rendí y en la que aporté copia de los recibos, de que devolví el dinero recibido, se me imponga como medida la devolución: de una suma de dinero que a la fecha no debo a ninguna persona, asunto que conduce justamente a solicitar que esta, como las demás medidas administrativas sean revocadas, puesto no existe fundamento para su imposición"

3. Conclusiones

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Según he tenido oportunidad de exponerlo a lo largo de este documento, está demostrado que:

1. No organicé de ninguna manera el esquema cuestionado, pues no lo estructuré, dirigí, controlé, ni coordiné.
2. No promoví de ninguna manera el esquema referido, pues no invité, vinculé o afilié a personas, y tampoco realicé alguna otra gestión para impulsar su desarrollo.
3. Participé única y exclusivamente mediante la entrega, a título de inversión, de \$2.250.000, y como consecuencia del funcionamiento del esquema, de cuya ilegalidad no estaba al tanto y no conocía, recibí \$6.750.000.
4. Esta suma que me fue entregada la devolví en su totalidad, mediante tres consignaciones (sic) a favor de tres de las personas que a su vez hicieron algún tipo de aporte bajo el cuestionado esquema.
5. Adicionalmente, decidí efectuar la devolución en efectivo de \$2.250.0000 a la señora Angela Fonseca asunto que ella misma declaro extrajudicialmente bajo la gravedad del juramento.

Como corolario de todo lo anterior, estimo que es claro que no existen fundamentos para la decisión que fue adoptada mediante la Resolución impugnada pues mi participación se limitó a la entrega y recepción de unos recursos que, en todo caso, ya devolví, habiéndose cumplido incluso así, en lo que a mi respecta, la medida cautelar de que trata el artículo primero y segundo del resuelve de la Resolución 1112 de 2019.

Con todo estimo importante anotar que en lo que concierne a la devolución de recursos no es dable que se me considere un obligado a devolver (sic) otras sumas de dinero que nunca recibí, me exime porque, insisto, yo no fui ni soy organizador de ese esquema, luego mi responsabilidad se restringe a lo que me fue entregado efectivamente.

Ahora bien, es menester indicar que, si bien mi intervención en el citado movimiento fue en conjunto con la señora Diana González por el 50% del aporte que se debía efectuar, mi eventual responsabilidad en estos hechos no puede únicamente abordarse de esa manera sino en contraste con los hechos realmente acaecidos. Así las cosas, como he tenido oportunidad de explicarlo a lo largo de este documento, respaldado en las pruebas que hay en el expediente, mi actuación se limitó a la de ser un inversionista afectado también con el citado esquema, y beneficiario en la recepción de unas sumas de dinero por el funcionamiento mismo del esquema, que no ascendieron a más de \$6.750.000.

En tal sentido mi responsabilidad no puede extenderse al beneficio que obtuvieron otros intervinientes en el esquema, porque lo cierto es que no realice ninguna acción tendiente a la vinculación de otras personas al referido movimiento que facilitara dicha situación. Es decir, no promoví en modo alguno que otras personas entregaran sus recursos como equivocadamente yo lo hice. Tampoco puede decirse que recibí un monto mayor al indicado previamente por el hecho de haber participado conjuntamente con Diana González en la inversión inicial, pues lo cierto es que la trazabilidad del dinero no me involucra en más de lo que expliqué en la diligencia de declaración.

En todo caso, quiero resaltar que, aunque mi responsabilidad está limitada a lo ya indicado, he actuado con la mayor voluntad, de manera que he procedido a devolver la suma que recibí es decir \$6.750.000, y además \$2.250.000 a la señora Ángela Fonseca teniendo en cuenta que como lo he reconocido ella entregó sus recursos mediante consignación a mi cuenta, junto con la señora Maria Elizabeth a quien le hice también devolución de los recursos.

En tal sentido, de manera atenta solicito que todo lo anterior sea tenido en cuenta en el respectivo análisis que debe efectuar esa Entidad, y en consecuencia atendiendo a mi limitada participación en los hechos que sustentan la Resolución impugnada, y a la devolución de dinero que he efectuado, se levanten las medidas en mi contra.

III. SOLICITUD

Solicito amablemente que sean acogidos los argumentos expuestos a lo largo de este documento y que soportan el recurso de reposición contra la Resolución Nro. 1112 de 2019, para que, con base en ellos, se revoque la decisión en ella contenida, es decir todas las medidas administrativas cautelares impuestas en mi contra, informando de dicha revocatoria a las entidades a las que se le comió traslado (autoridades y entidades financiera), para que también procedan en consecuencia con dicho levantamiento; así como para que cese cualquier actuación que dicho organismo adelante en mi contra derivada de los mismos hechos". (...)

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

5.2.1. Consideraciones de la Superintendencia Financiera

En este punto, el recurrente afirma que los recursos recibidos del esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS" "no los percibí a título de captación de recursos o al menos no de manera consciente", bajo su entendimiento, los mismos fueron percibidos por concepto de una "inversión riesgosa", al respecto, no es de recibo para esta Superintendencia este supuesto como argumento de defensa, debido a que como ha quedado probado tanto en el acto que se recurre como en el presente acto administrativo, las actividades desarrolladas mediante el "TELAR DE LOS SUEÑOS" corresponden a un esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide, de conformidad con los supuestos consagrados en el Decreto 4334 de 2008, siendo un deber de conducta respetar y cumplir el ordenamiento legal y afrontar las consecuencias de su transgresión. Lo anterior, teniendo en cuenta que, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 del Código Civil, la ignorancia de la ley no sirve de excusa, por lo que no es admisible para usted aducir un equivocado entendimiento de la actividad desarrollada por este esquema para exculpar su responsabilidad.

En lo relativo al monto de recursos que le fueron entregados señala que los mismos se concretan en la suma de seis millones setecientos cincuenta mil pesos (\$6.750.000) y no la suma de nueve millones de pesos (\$9.000.000) como se señaló en la Resolución 1112 de 2019, por lo que refiere una "ausencia de rigurosidad en el análisis de las pruebas, pues la manera más fácil que encontraron los investigadores para determinar el monto que yo supuestamente recibí fue dividiendo en partes iguales lo que, de acuerdo con las declaraciones, se pudo establecer que otras personas le entregaron a Diana González" pues esta situación había sido aclarada en la declaración rendida ante los funcionarios de esta Superintendencia.

Ante este supuesto, procede resaltar que fue con base en la valoración de los medios de prueba recabados que esta Autoridad llegó a esa conclusión, tal como se precisó en el numeral anterior, toda vez que en su declaración de parte quedó consignado en sus palabras que el total de lo recibido con ocasión de su participación en "TELAR DE LOS SUEÑOS" se dividiría entre usted y DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS.

Así las cosas, a partir de las declaraciones de parte recibidas, testimonios y pruebas documentales recabadas en el desarrollo de la actuación administrativa adelantada, quedó plenamente establecido que la señora DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS recibió dinero de cuatro (4) personas por un total de dieciocho millones de pesos (\$18.000.000) con ocasión de su participación en el esquema piramidal "TELAR DE LOS SUEÑOS", situación que usted acepta y ratifica tanto en el acto recurrido como en el recurso interpuesto, razón por la cual en la Resolución 1112 de 2019 se dividió esta suma entre usted y la señora González en una cuantía de nueve millones de pesos (\$9.000.000) para cada uno. Lo anterior sin el agravante de que de acuerdo con la dinámica del telar ampliamente expuesta en la resolución que recurre, es claro que para efecto de beneficiarse con los recursos de las "mujeres agua" tuvieron que haber trascendido por los diferentes niveles del telar, lo que es indicativo que completaron un esquema de mínimo 15 personas en la posición "agua" y que este hecho implica la recepción de dinero de al menos 8 "mujeres fuego", sobre lo cual esta Autoridad no determinó un monto mayor de recursos pues no se contaba con las pruebas para el efecto, lo que no significa que evidentemente se cumplió con el ciclo total requerido en la pirámide para ser beneficiarios de los dineros que según le esquema les correspondía.

Continuando con su línea argumentativa señala que fue un error de esta Superintendencia al "contabilizar a Harold y Mariana de manera individual, lo anterior debido a que son el mismo sujeto", concusión a la que llegó a partir de la revisión

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

del informe de inspección elaborado por la comisión de visita, no obstante, conviene precisar que estos datos fueron relacionados en el numeral 5.2. de dicho documento como un resumen de las personas nombradas en las declaraciones, señalando un total de cincuenta y dos (52) personas haciendo referencia inclusive a algunos nombres sin apellidos, todo con la finalidad de ilustrar toda la información recabada a partir de los testimonios recibidos.

Sin embargo, para la adopción de la medida administrativa se tuvo en cuenta que uno de los participantes que afirmó haber hecho entrega de recursos a la señora DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS ingresó bajo el alias femenino de "Mariana" y/o "Morochó", y que su aporte correspondía al de una sola persona, por lo tanto, no es de recibo su proposición, toda vez que no hubo un error de esta Superintendencia al valorar dicha información, pues esta situación fue plenamente identificada dentro de la actuación administrativa.

En cuanto a la devolución por usted efectuada de los dineros recibidos por valor de seis millones setecientos cincuenta mil pesos (\$6.750.000), hechos que acreditó mediante una declaración extra juicio y tres (3) formatos de depósito electrónico a productos financieros correspondientes por valor de dos millones doscientos cincuenta mil pesos (\$2.250.000) cada uno, aportados al momento en que rindió su declaración y que incorporó nuevamente como elementos probatorios dentro del recurso que se resuelve, en apoyo de la presentación de los extractos de sus productos financieros, la misma no corresponde al valor total recibido con ocasión de su participación en el esquema "TELAR DE LOS SUEÑOS", que se reitera, obedece a la suma total de dieciocho millones de pesos (\$18.000.000) y que bajo el entendido de aceptar lo expuesto por usted se tiene que esta suma fue dividida con la señora DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS, ello sin perjuicio que deban responder de manera solidaria a cada una de las personas que les entregaron sus recursos, toda vez que los acuerdos realizados entre usted y la señora DIANA MARCELA GONZÁLEZ CORTÉS sobre su participación en el referido esquema corresponden a acuerdos privados y personales, hechos que deberán ser de conocimiento de la Superintendencia de Sociedades en el desarrollo del proceso de intervención, entidad encargada de velar por la devolución ordenada de los recursos aprehendidos al captador.

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

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de participantes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

Dentro de la medida adoptada por este organismo, se ordena la publicación de la parte resolutive de la misma en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de una operación de captación o recaudo no autorizado de dinero del público en forma masiva, con la finalidad de informar al público en general sobre esta actuación, así mismo, se advierte sobre la facultad que tiene el sujeto de la medida de interponer recurso de reposición ante este Organismo contra el acto administrativo proferido en ejercicio de su derecho a la contradicción y de defensa.

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

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

Finalmente, en lo relativo a su señalamiento relacionado con la entrega de los documentos que conforman el expediente de la inspección administrativa en donde algunos apartes fueron suprimidos y que en su concepto fueron "borrados por la SFC", conviene aclarar que dentro del expediente reposan documentos que por su naturaleza, corresponden al ámbito del derecho a la intimidad de los declarantes y terceros que aportaron información, por lo tanto, teniendo en cuenta lo consagrado en el artículo 15 de la Constitución Política, los mismos se encuentran sujetos a reserva legal. En este sentido, esta Superintendencia como garante de la información pública recibida en ejercicio de sus competencias, únicamente puede revelar los datos no protegidos y para ello, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 31 del Decreto 103 de 2015: "(...) Los sujetos obligados podrán tachar los apartes clasificados o reservados del documento, anonimizar, transliterar o editar el documento para suprimir la información que no puede difundirse; abrir un nuevo expediente con la información pública que puede ser divulgada; o acudir a las acciones que sean adecuadas para cumplir con su deber de permitir el acceso a toda aquella información que no esté clasificada o reservada, teniendo en cuenta el formato y medio de conservación de la información". Por lo tanto, dicha información no fue borrada de manera arbitraria por ésta Autoridad, por el contrario, la información de terceros fue suprimida para preservar sus derechos fundamentales.

SEXTO. Que las consideraciones expuestas en precedencia recogen las conclusiones y resultados del análisis que llevó a cabo esta Superintendencia frente a lo planteado en el recurso que se analiza contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019, sin que se encuentren argumentos válidos y ciertos, ni elementos probatorios que desvirtúen las motivaciones que le sirvieron de fundamento a la Superintendencia Financiera de Colombia para ordenar la medida de intervención señalada respecto del señor OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR y otros.

En mérito de lo anterior, este Despacho,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1665

DE 2019

Hoja No. 18

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019 mediante la cual se adoptó una medida de intervención administrativa por captación ilegal de recursos del público respecto de del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y contra las siguientes personas JENNY DEL PILAR MARROQUÍN PALACIO identificada con cédula de ciudadanía número 52.728.210 LIZETH CAROLINA FLÓREZ GARCIA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.024.503.937, CINDY MARITZA POLANCO RODRÍGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 1.018.416.242, MARTHA ISABEL DÍAZ RODRIGUEZ, identificada con cédula de ciudadanía número 23.856.754, LUZ STELLA GOMEZ HURTADO, identificada con cédula de ciudadanía número 52.303.865, MARIA ALEXANDRA RAMIREZ SORA, identificada con cédula de ciudadanía número 1.030.579.956, DIANA MARCELA GONZALEZ CORTES, identificada con cédula de ciudadanía número 52.215.748, TULIA KATHERINE SALGADO CASAS identificada con cédula de ciudadanía número 1.015.399.500, CARLOS ANDRES MONTENEGRO OLAYA, identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.372.221 y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. CONFIRMAR en todas sus partes la Resolución 1112 del 23 de agosto de 2019, mediante la cual esta Superintendencia impuso una medida administrativa respecto del esquema de captación masiva y habitual de recursos del público bajo la modalidad de pirámide denominado "TELAR DE LOS SUEÑOS", las variables de este nombre resultantes de su evolución conocida como "reciclaje", y OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR identificado con cédula de ciudadanía número 1.022.924.811 y otros, en su calidad de partícipes, promotores y receptores de dineros en este esquema.

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

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

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

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

ARTÍCULO SEXTO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el numeral 4º del artículo 291 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, aplicable por remisión expresa del artículo 15 del Decreto 4334 de 2008, al señor OSCAR JAVIER SÁNCHEZ SALAZAR, el contenido de la presente Resolución, entregándole copia de la misma, y advirtiéndole que contra ella no procede ningún recurso, quedando agotada la vía administrativa.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los

10 DIC 2019

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

~~JOSE CAMILO TORRES DUQUE~~