

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

(MARZO 24)

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (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 los numerales 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2399 de 2019, así como lo consagrado en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el Decreto 4334 de 2008 y:

CONSIDERANDO:

Objeto de la presente medida

PRIMERO. Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:

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

SEGUNDO. Que según está previsto en el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 11 de la Ley 1902 de 2018 se definió en qué consiste la intervención, en los siguientes términos:

“Artículo 2°. Objeto. La intervención es el conjunto de medidas administrativas tendientes, entre otras, a suspender de manera inmediata las operaciones o negocios de personas naturales o jurídicas que:
a) A través de captaciones o recaudos no autorizados, tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones y negociaciones masivas, generan abuso del derecho y fraude a la ley al ejercer la actividad financiera irregular;
b) Realicen operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales.
Como consecuencia de alguna de las anteriores circunstancias, se dispone la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.”

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

“Artículo 6°. Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan hechos objetivos o notorios que, a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones no autorizadas tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 2

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Asimismo, procederá la intervención del Gobierno nacional en los términos anteriormente expuestos, cuando existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades indiquen la realización de operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales”.

CUARTO. Que así mismo, en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, están señalados los supuestos de la captación masiva de recursos del público en los siguientes términos:

“Artículo 2.18.2.1. Definición. Para los efectos del Decreto 2920 de 1982, se entiende que una persona natural o jurídica capta dineros del público en forma masiva y habitual en uno cualquiera de los siguientes casos:

1. Cuando su pasivo para con el público está compuesto por obligaciones con más de veinte (20) personas o por más de cincuenta (50) obligaciones, en cualquiera de los dos casos contraídas directamente o a través de interpuesta persona.

Por pasivo para con el público se entiende el monto de las obligaciones contraídas por haber recibido dinero a título de mutuo o a cualquiera otro en que no se prevea como contraprestación el suministro de bienes o servicios.

2. Cuando, conjunta o separadamente haya celebrado en un período de tres (3) meses consecutivos más de veinte (20) contratos de mandato con el objeto de administrar dineros de sus mandantes bajo la modalidad de libre administración o para invertirlos en títulos o valores a juicio del mandatario, o haya vendido títulos de crédito o de inversión con la obligación para el comprador de transferirle la propiedad de títulos de la misma especie, a la vista o en un plazo convenido, y contra reembolso de un precio.

Para determinar el período de los tres (3) meses a que se refiere el inciso anterior, podrá tenerse como fecha inicial la que corresponda a cualquiera de los contratos de mandato o de las operaciones de venta.

Parágrafo 1. En cualquiera de los casos señalados debe concurrir además una de las siguientes condiciones:

a) Que el valor total de los dineros recibidos por el conjunto de las operaciones indicadas sobrepase el 50% del patrimonio líquido de aquella persona o;

b) Que las operaciones respectivas hayan sido el resultado de haber realizado ofertas públicas o privadas a personas innominadas, o de haber utilizado cualquier otro sistema con efectos idénticos o similares.

Parágrafo 2. No quedarán comprendidos dentro de los cómputos a que se refiere el presente artículo las operaciones realizadas con el cónyuge o los parientes hasta el 4° grado de consanguinidad, 2° de afinidad y único civil, o con los socios o asociados que, teniendo previamente esta calidad en la respectiva sociedad o asociación durante un período de seis (6) meses consecutivos, posean individualmente una participación en el capital de la misma sociedad o asociación superior al cinco por ciento (5%) de dicho capital (...).”

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

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

SEXTO. Que según lo establecido en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de Control. Veamos:

“ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

1. Medidas cautelares. Corresponde a la Superintendencia Bancaria imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:

a. La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1.000.000.) cada una;

b. La disolución de la persona jurídica, y

c. La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente (...)

PARÁGRAFO 1°. La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.

PARÁGRAFO 2°. La Superintendencia Bancaria podrá imponer las sanciones previstas en los artículos 209 y 211 a cualquier persona que obstruya o impida el desarrollo de las actuaciones administrativas que se adelanten para establecer la existencia de un eventual ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas, así como a aquellas personas que le suministren información falsa o inexacta.”

SÉPTIMO. Que en atención a lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2399 de 2019, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, entre otras, la función de:

“(…) Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas.”

Sujetos de la presente medida

OCTAVO. Que en el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008, se determina quiénes son sujetos de una medida de intervención administrativa por el ejercicio ilegal de la actividad financiera, al consagrar lo siguiente:

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

NOVENO. Que son sujetos de la presente medida administrativa la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, en su calidad de representantes legales de la sociedad.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 4

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

En relación con la sociedad, de conformidad con la información contenida en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Medellín el 19 de marzo de 2020¹ se tiene:

- La sociedad se constituyó mediante documento privado, 14 de mayo de 2010, inscrito el 21 de junio del mismo año, en el Libro 9° con el número 9593 de la Cámara de Comercio de Medellín, como sociedad por acciones simplificada bajo la denominación de CORREA Y ABOGADOS S.A.S., y mediante acta 003 del 27 de julio de 2011, de la asamblea de accionistas registrada el 16 de agosto de 2011 en el libro 9° bajo el número 14696, la sociedad cambió su denominación a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.
- Mediante el documento del 14 de mayo de 2010, se inscribió como Representante Legal al señor IVÁN CAMILO CORREA GRANADA identificado con C.C. 98.771.558 y mediante acta número 016 del 27 de mayo de 2013, de la junta extraordinaria de socios registrada el 8 de julio de 2013 en el libro 9, bajo el número 12397, se designó como representante legal suplente al señor JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204.
- La citada Sociedad tiene su domicilio en la Carrera 77 C 49 A 11, en la ciudad de Medellín – Antioquía, email: camilocorrea@correayabogados.com.
- La última renovación de la matrícula mercantil fue realizada el 1 de abril de 2019
- A nombre de la persona jurídica figura matriculado el siguiente establecimiento de comercio:

Nombre: CORREA Y ABOGADOS
Matrícula No.: 21-495471-02
Fecha de Matrícula: 21 de Junio de 2010
Ultimo año renovado: 2019
Categoría: Establecimiento-Principal
Dirección: Carrera 77 C 49 A 11
Municipio: MEDELLÍN, ANTIOQUIA, COLOMBIA

Según consta en el citado certificado, se señalan como objeto social de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., las siguientes actividades:

“(...) se dedicará al litigio jurídico en general, con especial énfasis en la prestación de servicios a entidades financieras, tal y como son el recaudo de cartera de forma persuasiva y judicial, el acompañamiento, consultoría prestación de servicios técnicos y asistencia técnica en operaciones bancarias de todo tipo; la gestión e intermediación en operaciones de venta y compra de créditos con o sin garantía, así como la adquisición de los mismos; la promoción de inversiones en fondos de cartera colectiva, fiducias de inversión y cualquier otro instrumento de inversión que promuevan y ofrezcan las entidades del sector financiero a nivel nacional o internacional. La sociedad se dedicará también a la inversión en bienes muebles e inmuebles. En lo relacionado con los inmuebles podrá ejecutar el estudio, diseño, planeación contratación, realización, construcción, financiación, explotación y administración de negocios de infraestructura urbanismo y construcción en general, y la ejecución de todas sus actividades y obras propias de la ingeniería y la arquitectura en todas sus manifestaciones, modalidades y especialidades, dentro o fuera del Territorio Nacional, también la adquisición de inmuebles o inversiones en ello para ejecutar por si o por medio de terceros la construcción, urbanización promoción y venta de todo tipo de proyectos inmobiliarios que resulten de su edificación dentro y fuera del territorio nacional. Podrá realizar el diseño, fabricación, compra-venta, permuta,

¹ Radicado 2019144853-216

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

arrendamiento, intermediación de bienes relacionados con la industria de la construcción y en general, celebrar todos los actos y todos los contratos que tengan relación directa con el objeto social y los que tengan como finalidad ejercer los derechos y cumplir las obligaciones legal o convencionalmente derivadas de la existencia de la sociedad y de las actividades desarrolladas por la compañía. Tratándose de inversión, en bienes muebles, además de cualquier tipo de bienes muebles, ella lo podrá hacer en acciones, cuotas o partes en sociedades, entes, organizaciones, establecimientos de comercio, fondos o cualquier otra figura legal que permite inversión de recursos (...)

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO. Que mediante comunicación radicada en esta Superintendencia², se puso en conocimiento las actividades desarrolladas por la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S en los siguientes términos:

“(...) considero que GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS está realizando captación de recursos habitual y masiva. Pues recaudan dinero de forma masiva, sin que dicho recaudo tenga como prestación o un bien o servicio, por el contrario, se destina a negocios que generan rentabilidad, lo que encaja perfectamente en la definición que ha acogido la Superintendencia Financiera. (...)”.

Recibida esta información, se realizó un informe extra situ en el que se concluyó, entre otros, que la sociedad podría estar utilizando contratos para adquirir derechos de crédito, pero con un ofrecimiento de rentabilidad fija, en un tiempo determinado y la devolución del capital al final del plazo pactado, situación que podría configurar obligaciones por parte de la visitada, ya que el título de crédito al parecer no se trasfiere a quien lo adquiere.

Teniendo en cuenta los hallazgos preliminares, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera ordenó llevar a cabo una visita de inspección a fin de conocer en detalle el modelo de negocio desarrollado y determinar si en el ejercicio de su objeto social, se podrían estar realizando actividades exclusivas de las entidades supervisadas por esta Superintendencia.

DÉCIMO PRIMERO. Que con el fin de confirmar la información allegada, esta Superintendencia, en ejercicio de la facultad que le confiere el literal a), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.³, con el objetivo de verificar si las actividades desarrolladas según lo consignado en los considerandos noveno y décimo del presente acto administrativo, configuran los hechos objetivos o notorios o los supuestos de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, en atención a lo dispuesto en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008, en concordancia con lo consagrado en el artículo 2.18.2.1 del Título 2º Decreto 1068 del 2015.

DÉCIMO SEGUNDO. Esta Superintendencia inició la visita de inspección a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., en el domicilio registrado, esto es, carrera 77 C No. 49 A 11 de la ciudad de Medellín, encontrando el respectivo inmueble inhabitado por lo que se procedió a establecer contacto a través de la información registrada la página web <http://www.correayabogados.com/contactenos.html>, en donde se pudo establecer que la sociedad se había trasladado a la carrera 80 A No. 32 EE - 72, oficina 1015 del Edificio OFIX 33 de la ciudad de Medellín, lugar en donde fue recibida la comisión de visita.

La visita de inspección fue atendida por una asesora externa de la sociedad en virtud del poder especial⁴ otorgado por el señor IVÁN CAMILO CORREA GRANADA en su calidad de

² Radicado 2019126300-000.

³ Oficio número 2019144853-000-000 suscrito por la Superintendente Delegada para Protección al Consumidor Financiero y Transparencia.

⁴ Radicado 2019144853-015

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

representante legal, a quien se le entregó el oficio de apertura de visita⁵ y se le explicó el objetivo de la actuación administrativa.

Del acervo probatorio.

DÉCIMO TERCERO. La actuación administrativa en la que se basa esta medida administrativa, tiene como soporte el expediente que contiene la información y documentación obtenida en la visita de inspección número 2019144853, que permitió conocer las actividades desarrolladas por los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO y la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias⁶:

1. Información aportada por la sociedad.
 - 1.1. Presentación de la sociedad y descripción de las líneas de negocio.
 - 1.2. Información de constitución, financiera, tributaria y contable de la sociedad.
 - 1.3. Base de datos de clientes por líneas de negocio.
 - 1.4. Contratos.
2. Declaración de parte rendida por el señor IVÁN CAMILO CORREA GRANADA.
3. Declaración de parte rendida por el señor JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO.
4. Declaración juramentada rendida por el contador de la sociedad.
5. Relación en Excel de veintiún (21) clientes recabada por la comisión de visita.
6. Cincuenta y cuatro (54) declaraciones juramentadas de personas que se presentaron como clientes, quienes adjuntaron a su testimonio los soportes documentales de las obligaciones adquiridas con dichas personas.
7. Comunicaciones allegadas por once (11) personas adicionales que, de la misma manera se presentaron como clientes y allegaron junto con su versión los soportes documentales que sustentan su declaración.
8. Información recabada ante otras Autoridades.
9. Información suministrada por entidades vigiladas en las cuales los sujetos de la presente medida administrativa son o han sido titulares de productos financieros.
10. Información recabada de fuentes abiertas.

13.1. Del modelo de negocio desarrollado por la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S

De acuerdo con la información suministrada directamente por la sociedad⁷, se tiene que desarrollan cinco modelos de negocio, a continuación, se presenta la descripción de los mismos, indicando la cantidad y la dinámica contable:

- I. **Compra de Cartera:** *“Es una gestión de la parte jurídica de la empresa Correa y Abogados, la cual se basa el proceso ejecutivo contemplado en el Código General del Proceso, la cual consiste en el acompañamiento a las empresas que nos contratan para lograr el cobro efectivo de cartera, consistente en la presentación de demandas, y adelantamiento del proceso ejecutivo hasta una sentencia favorable (...)”*

Respecto de esta línea de negocio sólo se conoció que tenían un cliente.

- II. **Remates judiciales:** *“Es una modalidad de negocio, que tiene su fundamento en un proceso judicial, en el que un juez ordena la venta en remate de un bien ante una demanda en contra de un deudor que no ha cumplido con sus obligaciones y por ello, se pone a la venta al mejor postor*

⁵ Radicado 2019144853-002

⁶ Expediente 2019144853

⁷ Radicado 2019144853-015-000 Anexo/ punto 3/ documento pdf modelo de negocio.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

(...) Nuestra gestión en este modelo de negocio, es netamente de intermediación, en la cual brindamos diversos servicios para una posible adquisición del bien en pública subasta (...).

Al 25 de octubre de 2019, la sociedad no presentaba clientes para esta modalidad de negocio.

- III. **Flipping o venta antes de remate:** *“Es una modalidad de negocio, consistente en las propiedades que están próximas a remate judicial, que sean consideradas como destacadas comercialmente, se remite una carta, en la cual se les ofrece a los demandados la posibilidad de que vendan la propiedad para que no pierda tanto como en caso de remate, considerando así, vender la propiedad por un valor con descuento, pero superior al valor de postura mínima de la subasta (...).”*

Para esta línea de negocio se tienen veintitrés (23) clientes⁸ de los cuales solo cinco de ellos presentan contratos vigentes.

- IV. **Cesión de crédito:** *“Es un negocio, en el cual se busca adquirir la posición de acreedor en un proceso ejecutivo que tenga vocación de realizar la garantía real, bien sea por medio del remate judicial (adjudicación) o a través de la dación en pago. La finalidad del adquirente será recibir el pago del demandado, la venta del crédito ya adquirido, o hacerse al dominio del bien a través del proceso de ejecución. Puede existir varias formas de dar aplicación a este modelo de negocio, ya sea que Correa y Abogados adquiera el crédito y procure su posterior venta, o porque terceras personas realicen la adquisición del crédito de manera conjunta con el Grupo Empresarial CyA, de suerte que ambos asumen un riesgo frente al resultado del procesos ejecutivo; existiendo la obligación por parte de la empresa de seleccionar el activo que cumpla con las condiciones mínimas para que el resultado sea óptimo, so pena de incurrir en cláusula penal si se verificare que obró sin la diligencia debida (...).”*

Del listado general de clientes⁹ se registra por la sociedad trece (13) clientes con contrato de “cesión de crédito” de los cuales solo (8) de ellos se encuentran vigentes, y veintidós (22) clientes vinculados bajo la modalidad de contrato de “adquisición conjunta” de los que se encuentran vigentes trece (13) de ellos.

De acuerdo con el documento anteriormente citado, contablemente¹⁰, los dineros entregados por parte de los clientes hacen parte del pasivo de la sociedad, pues son dineros que se reciben con la vocación de ser devueltos, los créditos que son adquiridos corresponden a activos de la sociedad, y una vez se logre su venta o recuperación efectiva corresponderá para el pago de los pasivos adquiridos.

- V. **4we- Plataforma y capacitación:** *“Este más que un modelo de negocio, es un plan de capacitación en remates, flipping y cesiones, el cual está dirigido a personas interesadas en adquirir alguno de los bienes que se encuentran en dichas modalidades de negocio, y deseen información detallada de la modalidad y del trámite de esta; o a asesores comerciales, que deseen intermediar en la comercialización de los mismos (...).”*

Según informó la sociedad, este plan no dio los resultados esperados por lo que se está gestionando el cierre del mismo. No hay clientes vinculados bajo esta modalidad.

⁸ Radicado 2019144853-015-000 Anexo/ punto 4/ documento Excel listado de clientes

⁹ Ibidem

¹⁰ Radicado 2019144853-015-000 Anexo/ punto 3/ documento pdf modelo de negocio.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

13.1.1. De los clientes de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.

Respecto de los clientes vinculados a la sociedad, en la respuesta dada a la solicitud de esta Autoridad, manifestaron “se hace la aclaración que este listado se elaboró durante el periodo de la visita, en razón que la sociedad (sic) no contaba con la información compilada en medios magnéticos; en dado caso que llegaré a faltar o a encontrar información más detallada, la sociedad se compromete a entregar la misma”.

Ante esta manifestación, en el proceso de inspección se revisaron los archivos físicos de la sociedad encontrando la información de clientes en cajas de cartón sin control alguno, de donde se extrajeron los siguientes datos, los cuales no son coincidentes con lo reportado a esta Autoridad por parte de los representantes de la sociedad. A continuación, se presenta la información recabada identificando a cada cliente con un número para preservar sus derechos constitucionales:

No. Cliente	Tipo de Contrato suscrito	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión
1	Contrato de Adquisición de Crédito	6/07/2018	100.000.000
2	Contrato de Adquisición de Crédito	26/02/2018	270.000.000
3	Contrato de Adquisición de Crédito	15/03/2018	10.000.000
4	Contrato de Inversión Conjunta	3/04/2017	70.000.000
5	Contrato de Inversión Conjunta	21/08/2018	76.470.167
6*	Contrato de Inversión Conjunta	12/05/2018	36.537.606
7	Contrato de Adquisición de Crédito	12/10/2017	30.000.000
8	Contrato de Inversión Conjunta	5/10/2015	40.000.000
9	Contrato de Inversión Conjunta	9/04/2016	100.000.000
10	Contrato de Adquisición de Crédito	1/12/2017	100.000.000
11	Contrato de Inversión Conjunta	24/08/2016	50.000.000
12	Contrato de Adquisición de Crédito	19/07/2019	180.000.000
13*	Contrato de Adquisición de Crédito	21/08/2018	70.000.000
14	Contrato de Inversión Conjunta	28/07/2017	78.060.563
15	Contrato de Inversión Conjunta	30/10/2017	7.000.000
16	Contrato de Adquisición de Crédito	28/07/2017	80.000.000
17	Contrato de Adquisición de Crédito	19/06/2018	20.000.000
18	Contrato de Adquisición de Crédito	10/09/2019	5.000.000
19	Contrato de Adquisición de Crédito	6/06/2019	30.120.000
20*	Contrato de Adquisición de Crédito	6/04/2018	25.000.000
21	Contrato de Inversión Conjunta	30/04/2018	100.000.000
TOTAL			\$1.478.188.366

*Cada contrato incluía dos personas quienes aportaron capital de manera independiente.

13.1.2. Contratos en la modalidad de cesión de crédito

Analizado lo descrito respecto de las líneas de negocio de la sociedad y teniendo en cuenta que su operación se concentra en la modalidad de “cesión de crédito” se revisaron las figuras contractuales mediante las cuales se vinculaban sus clientes. A continuación, se presentan las características de estos contratos:

Nombre Contrato	CONTRATO DE INVERSIÓN CONJUNTA
Partes	“Los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA Y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO , (...), obrando en nombre propio y en calidad de representantes legal y representante legal suplente del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. , respectivamente, y XXXX , quien en adelante se denominará simplemente INVERSIONISTAS (...)han celebrado un contrato de colaboración conjunta en el que las partes unen esfuerzos y asumen de forma conjunta un riesgo con la finalidad de obtener una utilidad derivada de un negocio en particular” (...) “ EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. .será el encargado de la adquisición y explotación de la operación y el inversionista de parte del apalancamiento financiero de la misma(...)”.
Objeto del Contrato	“(…)4.1 XXXX está interesado(a) en invertir en la adquisición del derecho de crédito. 4.2 En ese orden de ideas, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. ofrece al

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 9

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Nombre Contrato	CONTRATO DE INVERSIÓN CONJUNTA
	<p>mencionado la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una adquisición y obteniendo una rentabilidad.</p> <p>4.3 Así, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. se tornará como encargado de la gestión del crédito y en general de la operación, procurando su cobro, comercialización o adjudicación de bienes ya sea mediante subasta pública (adjudicación por cuenta del crédito) o logrando daciones en pago, para la posterior comercialización de los bienes.</p> <p>4.4 XXXXX., realizará la inversión en la adquisición del crédito, la cual se verá reflejada en los inmuebles: XXXX.</p> <p>5.1 (...) para que en cabeza del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. corra la administración, trámite, comercialización y adelantamiento de la operación.</p> <p>5.3 (...) el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., será el encargado de la adquisición y explotación de la operación y el inversionista de parte del apalancamiento de la misma. (...)”</p>
Término del Contrato	<p>“(…) <u>El presente Contrato tendrá una duración de un (1) año contado a partir de la suscripción del presente contrato sin perjuicio que el INVERSIONISTA puede retirar, únicamente el dinero correspondiente a la utilidad cada cuatro (4) meses, lo que significa que el INVERSIONISTA, solo podrá retirar el dinero correspondiente al capital una vez terminado el año de duración del contrato(…)”.</u></p> <p>PARÁGRAFO: EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S se compromete a mantener durante la vigencia del presente contrato su dominio respecto a la cesión de crédito que se adquiere por ambas partes con los recursos establecidos en el presente contrato.(…)”.</p>
Aportes de los partícipes	<p>“Para el adecuado desarrollo del presente Contrato las partes se comprometen a aportar lo siguiente:</p> <p>(A)por parte de los inversionistas: XXXX M.L. (\$XXX),que se entienden entregados a órdenes del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S a la firma de este contrato”. PARÁGRAFO: Teniendo en cuenta que la garantía tiene un valor que supera el monto de la inversión en más del xxx%; el bien inmueble que se encuentra hipotecado en el proceso ejecutivo que sirve de garantía, solo garantizará en proporción a la inversión y su utilidad, en ningún caso podrá el inversionista pretender que le sea adjudicado el 100% del inmueble.</p> <p>(B)Por parte del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.</p> <p>1. La total gestión para la adquisición del derecho de crédito frente al administrador del Fondo de Capital Privado. 2. La designación de un abogado cualificado para la continuación del trámite ejecutivo. 3. La comercialización del derecho de crédito o del eventual producto que deje el mismo. 4. La administración general de la operación, aportando la totalidad de sus respectivas capacidades administrativas, técnicas y financieras, en relación con la Operación”.</p>
Limitación de la compra	<p>“(…) LIMITACIÓN DE LA COMPRA: El aporte monetario que realizan el (la) INVERSIONISTA a la operación, reflejará sus frutos única y exclusivamente en los inmuebles: XXX Bien identificado con matrícula Inmobiliaria número XXXX, de la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos XXXX. (...)”.</p>
Obligaciones del Grupo Empresarial Correa y Abogados S.A.S.	<p>“(…) tendrá las siguientes obligaciones, sin perjuicio de que deba dar cumplimiento a cualquier otra obligación adicional establecida en este documento o que pueda derivarse de su calidad de administrador de la operación en desarrollo de la Operación o en virtud de lo establecido en la Ley:</p> <p>A. Celebrar los contratos requeridos para el adecuado desarrollo de la Operación. B. Cumplir en todo momento con las disposiciones legales y reglamentarias atinentes al manejo de créditos. C. Adelantar el proceso ejecutivo con el mayor deber de diligencia y cuidado. D. Comercializar el crédito, o adquirir las unidades inmobiliarias para su posterior venta a cualquier título(…)”.</p> <p>G. Transferir a los INVERSIONISTAS el porcentaje de las utilidades generadas por la explotación de la Operación, en los términos y condiciones previstos en el artículo 5.5 del presente Contrato (...)”</p> <p>PARÁGRAFO: Existe solidaridad de las obligaciones del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. aquí adquiridas con su representante legal, por tanto, éste responderá con su patrimonio personal en caso de incumplimiento”.</p>
Obligaciones del Inversionista	<p>“A. realizar los aportes conforme a la cláusula 5.4</p> <p>B. Abstenerse de intervenir de cualquier forma, directamente o por interpuesta persona, en la operación”.</p>
Utilidad	<p>“(…) El inversionista tendrá una utilidad equivalente al DOCE POR CIENTO (12%) que será liquidada cada cuatro (4) meses. Si el inversionista decide retirar su utilidad o sumarla a una nueva inversión lo notificará con una antelación no inferior a 30 días, en caso de no informar nada se entenderá que se re – invertirá tanto la utilidad percibida en este periodo como su utilidad. La duración del presente contrato es de 12 meses, por tanto, la utilidad total del mismo es equivalente al (36%) sobre la inversión. (...)”</p>
Obligación de resultado	<p>“(…) EI GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S manifiesta que la obtención de rendimientos mínimos para cubrir la participación y la utilidad del inversionista es una obligación de resultado, por lo que responderá frente a ellas tanto por la inversión como por la utilidad. Sin embargo, el derecho de crédito no será tenido como mecanismo de pago a favor de los inversionistas, a excepción si el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., no realice el pago de lo pactado en la cláusula 5.5 en el término establecido en el presente contrato, para lo cual la garantía servirá de pago únicamente en la proporción a la inversión y a su respectiva utilidad.”</p>

En virtud de lo estipulado en este contrato, la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S quedaría facultada para administrar los recursos entregados por los clientes para la compra de un derecho de crédito en un proceso ejecutivo con garantía hipotecaria, para que “en cabeza del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. corra la administración,

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

trámite, comercialización y adelantamiento de la operación”, con ello, de la administración de la operación sobre este derecho de crédito adquirido se garantiza una utilidad del 12%¹¹ al cliente, pagaderos cada cuatro meses por un periodo de un año, que corresponde al término de duración de la relación contractual.

La obtención de rendimientos mínimos para cubrir la participación y utilidad del cliente, se tiene bajo esta figura contractual como una “obligación de resultado”, por lo que la sociedad y sus representantes legales responderán de manera solidaria tanto por el retorno del capital invertido como el pago de la “utilidad” en el periodo establecido.

Como otra modalidad contractual bajo esta línea de negocio, se emplea el “contrato de adquisición de crédito” el cual contempla los siguientes términos:

Nombre Contrato	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO
Partes	“Los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA Y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO , (...), obrando en nombre propio y en calidad de representantes legal y representante legal suplente del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. , respectivamente, y XXXX , quien en adelante se denominará simplemente ADQUIRENTE DEL CRÉDITO ; han celebrado un contrato de colaboración conjunta en el que las partes unen esfuerzos y asumen de forma conjunta un riesgo con la finalidad de obtener una utilidad derivada de un negocio en particular” (...) “ EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. será el encargado de la adquisición y explotación de la operación y el ADQUIRENTE DEL CRÉDITO de parte del apalancamiento financiero de la misma (...)”.
Objeto del Contrato	“(…)4.1 XXXX está interesado(a) en invertir en la adquisición del derecho de crédito. 4.2 En ese orden de ideas, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. ofrece al mencionado la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una adquisición y obteniendo una rentabilidad. 4.3 Así, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. se tomará como encargado de la gestión del crédito y en general de la operación, procurando su cobro, comercialización o adjudicación de bienes ya sea mediante subasta pública (adjudicación por cuenta del crédito) o logrando daciones en pago, para la posterior comercialización de los bienes. 4.4 XXXX , realizará la inversión en la adquisición del crédito, la cual se verá reflejada en los inmuebles: XXXX ”.
Término del Contrato	“(…) El presente Contrato tendrá una duración de 1 AÑO contado a partir de la fecha en que se haga el depósito por parte del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO para la compra del mismo ”.
Aportes de los participantes	“Para el adecuado desarrollo del presente Contrato las partes se comprometen a aportar lo siguiente: (A) por parte del (la) ADQUIRENTE DEL CRÉDITO: XXXX M.L. (\$XXX), que se entienden entregados a órdenes del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S a la firma de este contrato. PARÁGRAFO: Teniendo en cuenta que la garantía tiene un valor que supera el monto de la inversión en más del xxx%; el bien inmueble que se encuentra hipotecado en el proceso ejecutivo que sirve de garantía , solo garantizará en proporción a la inversión y su utilidad, en ningún caso podrá el ADQUIRENTE DEL CRÉDITO pretender que le sea adjudicado el 100% del inmueble. (B) Por parte del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. 1. La total gestión para la adquisición del derecho de crédito frente al administrador del Fondo de Capital Privado. 2. La designación de un abogado cualificado para la continuación del trámite ejecutivo. 3. La comercialización del derecho de crédito o del eventual producto que deje el mismo. 4. La administración general de la operación, aportando la totalidad de sus respectivas capacidades administrativas, técnicas y financieras, en relación con la Operación”.
Limitación de la compra	“(…) LIMITACIÓN DE LA COMPRA: El aporte monetario que realizan el (la) ADQUIRENTE DEL CRÉDITO a la operación, reflejará sus frutos única y exclusivamente en las siguientes garantías: XXX Bien identificado con matrícula Inmobiliaria número XXXX, de la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos XXXX. (...) ”.
Obligaciones del Grupo Empresarial Correa y Abogados S.A.S.	“(…) tendrá las siguientes obligaciones, sin perjuicio de que deba dar cumplimiento a cualquier otra obligación adicional establecida en este documento o que pueda derivarse de su calidad de administrador de la operación en desarrollo de la Operación o en virtud de lo establecido en la Ley: A. Celebrar los contratos requeridos para el adecuado desarrollo de la Operación. Para lo cual hará la selección del crédito a adquirir que se ha mencionado en este contrato, de tal forma que su precio de adquisición permita inferir razonablemente que se podrá enajenar nuevamente con un incremento mínimo del 12%. B. Cumplir en todo momento con las disposiciones legales y reglamentarias atinentes al manejo de créditos. C. Adelantar el proceso ejecutivo con el mayor deber de diligencia y cuidado. D. Comercializar el crédito, o adquirir las unidades inmobiliarias para su posterior venta a cualquier título. (...). G. Transferir a las ADQUIRENTE DEL CRÉDITO el porcentaje de las utilidades generadas por la explotación de la Operación, en los términos y condiciones previstos en el artículo 5.5 del presente Contrato. (...) I. En el evento que EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. evidencie algún tipo de dificultad jurídica respecto al crédito que se adquiere con ocasión al presente contrato, deberá hacer todo lo tendiente para la sustitución del mismo por otro que cuente con igual o mejores condiciones que el anterior y hacer todo lo que fuere necesario ante

¹¹ De la revisión efectuada a diferentes modelos de contrato se identifica que este porcentaje varía según acuerdo entre las partes.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Nombre Contrato	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO
	el acreedor que hiciere la venta para ello sea una realidad y no se vaya a ocasionar pérdida alguna al ADQUIRENTE DEL CRÉDITO. <u>J. Velará porque la cesión del crédito sea reconocida en el tiempo más corto posible a favor tanto del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO como del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S”.</u>
Obligaciones del Adquirente del crédito	“A. realizar los aportes conforme a la cláusula 5.4 B. Abstenerse de intervenir de cualquier forma, directamente o por interpuesta persona, en la operación”.
Utilidad	“(…) La utilidad será aquella que se derive de la venta del crédito, es decir, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. hará la adquisición del crédito debidamente indicado en el presente contrato para su posterior venta, la diferencia que resultare del precio de adquisición y de venta será la utilidad derivada del contrato. La posterior venta del crédito se espera que sea como mínimo en el precio de compra más el DOCE POR CIENTO (12%), lo cual será la utilidad a cancelar al ADQUIRENTE DEL CRÉDITO. EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, solo tendrá como utilidad el exceso que la operación genere después de pagada la utilidad del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO. En ningún caso el (la) ADQUIRENTE DEL CRÉDITO pretenderá una utilidad que sea superior al DOCE POR CIENTO (12%) sobre el valor de los recursos por él entregados para la compra. En todos los eventos el pago de la utilidad se hará cada cuatro meses”.
Obligación de medio	(…) c. <u>Excepcionalmente el derecho de crédito será tenido como mecanismo de pago a favor del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO, siempre que no se logre su venta dentro del término del presente contrato y solo si el ADQUIRENTE DEL CRÉDITO y EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. están de acuerdo con ello.</u> (…) <u>PARÁGRAFO.</u> De evidenciarse que EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. ha incumplido con la ejecución adecuada de la obligación de medio que en esta cláusula se indica, seleccionando de manera errada el crédito a adquirir o simplemente dejando al azar la venta del mismo, EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. pagará a título de multa a favor del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO el equivalente al DOCE (12%) sobre el valor de los recursos que éste entregare para hacer la compra. Con el pago de esta suma de dinero se entenderá extinta las obligaciones y no habrá lugar a más cobros entre las partes, siempre que el mismo se haga al finalizar el presente contrato, de lo contrario se pagará interés de mora por el retraso que se causare a la tasa máxima legal permitida. <u>El pago de la multa mencionada en la presente cláusula no exonera la obligación principal del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. de retornar el capital invertido dentro del término establecido en el presente contrato”.</u>

Negrilla y subrayado fuera de texto

En virtud de este contrato, la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S adquiere la facultad de administración de los recursos entregados por los clientes para la compra de un derecho de crédito en un proceso ejecutivo con garantía hipotecaria, en donde la sociedad se obliga “a velar porque la cesión del crédito sea reconocida en el tiempo más corto posible a favor tanto del ADQUIRENTE DEL CRÉDITO como del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S”., con ello, de la operación de re - venta de este derecho de crédito adquirido se garantiza una utilidad del 12% al cliente, pagaderos cada cuatro meses por un periodo de un año, que corresponde al término de duración de la relación contractual.

No obstante, si no se logra la gestión de re – venta del derecho de crédito, esto es la “obligación de medio”, de la sociedad en los términos pactados en el contrato, ésta se obliga al reconocimiento del mismo porcentaje de utilidad y a la devolución del capital invertido al cumplimiento del término del contrato, siendo esta la obligación principal del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.

Como vemos, independiente del resultado de la ejecución del objeto del contrato, la sociedad recibe recursos de terceros y se obliga al reconocimiento de una rentabilidad fija y a la devolución del capital en un plazo de doce meses (12).

13.2. De la declaración de parte rendida por el señor IVÁN CAMILO CORREA GRANADA

Como quiera que la información suministrada por la apoderada del señor CORREA GRANADA para atender la visita de la Superintendencia Financiera, no estaba completa y carecía de claridad en algunos aspectos que, al parecer, sólo los representantes legales podrían suministrar debido al manejo administrativo y operativo que tienen sobre los negocios objeto de revisión, se requirió¹² la presencia de los mismos para que rindieran su versión de los hechos y aclararan aspectos

¹² Radicados No. 2019144853-007 y 2019144853-008

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 12

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

relativos a las actividades llevadas a cabo por la sociedad. Dicha actuación se llevó a cabo en las instalaciones de esta Superintendencia.

En dicha diligencia, el señor CORREA GRANADA en presencia de su apoderado se refirió al objeto social de la sociedad y el desarrollo de sus líneas de negocio, en los siguientes términos:

“(…) PREGUNTADO: Cuál es el modelo de negocio que desarrolla la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. y especifique las líneas de productos y/o servicios ofrecidos al público. CONTESTÓ: OFRECEMOS RECAUDO (sic) DE CARTERA PARA ENTIDADES FINANCIERAS PERSONAS NATURALES Y PERSONAS JURÍDICAS. ASISTENCIA PARA LA ADQUISICIÓN DE BIENES INMUEBLES MEDIANTE DILIGENCIA DE REMATE, PREVIO A DILIGENCIA DE REMATE Y MEDIANTE LA COMPRA DE CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL O SINGULAR. OFRECEMOS SERVICIO DE LITIGIO EN GENERAL. ASESORÍA JURÍDICA. VENTA DE BIENES INMUEBLES Y CESIONES DE CRÉDITO. PREGUNTADO: De acuerdo con lo explicado anteriormente, sírvase informar a este despacho, en que consiste específicamente la línea de negocio denominada INVERSIÓN CONJUNTA, cuál es el objeto y cuales son las condiciones que deben cumplir las partes que intervienen. CONTESTÓ: **EL OBJETO ES ADQUIRIR CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL, ES DECIR HIPOTECAS CON EL OBJETO DE REALIZAR LA GARANTÍA PARA LA POSTERIOR VENTA DEL BIEN QUE SIRVE DE GARANTÍA O DEL CRÉDITO, SI NO SE LOGRA LA ADJUDICACIÓN DEL BIEN QUE SIRVE DE GARANTÍA, DE SUERTE QUE SE OBTENGA UNA UTILIDAD DERIVADA DEL PRECIO DE COMPRA Y DEL PRECIO DE VENTA. EL CRÉDITO DE (sic) ADQUIERE DE MANERA CONJUNTA ENTRE EL CLIENTE Y LA SOCIEDAD DONDE LA SOCIEDAD ES LA GESTORA DEL CRÉDITO.** LA SOCIEDAD CUENTA CON PERSONAL IDÓNEO PARA ADELANTAR EL PROCESO DE CESIÓN DE CRÉDITO Y EL CLIENTE CONOCE EL PROCESO QUE HA DE COMPRARSE Y QUE HA DE VENDERSE. PREGUNTADO: Dentro de la revisión practicada a la documentación facilitada por la apoderada suya, doctora NANCY PAOLA OSORIO LÓPEZ, para atender la visita de la Superintendencia Financiera se suministraron unos documentos denominados “CONTRATOS DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO” y otros denominados “CONTRATOS DE INVERSIÓN CONJUNTA”. Al respecto informe si existe alguna relación entre éstos y la línea de negocios denominada “INVERSIÓN CONJUNTA”. CONTESTÓ: CORRESPONDEN A LA MISMA LÍNEA DE NEGOCIOS QUE ACABO DE EXPRESAR Y QUE SE FUERON MODIFICANDO EN CUANTO SU DENOMINACIÓN EN LA MEDIDA EN QUE LA ACTIVIDAD SE FUE PRESENTANDO. PREGUNTADO: Indique por favor cuales son los actores que intervienen en la operación denominada “INVERSIÓN CONJUNTA”, y cuál es el papel desempeñado por cada uno. CONTESTÓ: INTERVIENE UN CLIENTE QUE SE ASOCIA CON LA SOCIEDAD PARA ADQUIRIR UN crédito ESPECÍFICO QUE NORMALMENTE ES OFRECIDO POR UN FONDO DE CAPITAL PRIVADO, ENTIDAD FINANCIERA O PARTICULAR. **UNA VEZ SE COMPRA, SE HACE LA RESPECTIVA SUBROGACIÓN DEL crédito EN CABEZA DE LA SOCIEDAD QUE REPRESENTA ANTE EL JUEZ COMPETENTE PARA SU POSTERIOR VENTA.**(…) PREGUNTADO: Indique por favor si los créditos que se ofrecen a la venta a los clientes inversionistas en la modalidad de negocio INVERSIÓN CONJUNTA, son de propiedad del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS o se adquieren a un tercero acreedor, aclare si esto ocurre con anterioridad o posterioridad a la celebración del contrato de inversión conjunta, en cuyo caso mencione el nombre de estos proveedores y el tipo de contrato que se celebra entre las partes. CONTESTO: SON OFRECIDOS POR FONDOS DE **CAPITAL PRIVADO POR LO GENERAL, NO EXISTEN CONVENIOS MAS ALLÁ DEL QUE TIENE CISA DONDE SE HACE INSCRIPCIÓN COMO PROVEEDOR, ENTIDADES FINANCIERAS O PARTICULARES (sic), UNA VEZ SE HACE EL CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO O INVERSIÓN CONJUNTO, PUEDEN SUCEDER LOS DOS FENÓMENOS. QUIERE DECIR EN OCASIONES YA EL CRÉDITO HA SIDO ADQUIRIDO POR NUESTRA SOCIEDAD, Y EN OTRAS OCASIONES SE ENCUENTRA EN PROCESO DE ADQUISICIÓN.** PREGUNTADO: Sírvase informar si el cliente de la línea de negocio INVERSIÓN CONJUNTA, conoce el porcentaje del crédito adquirido en el que se ve representada su inversión y si además tiene conocimiento del valor total del crédito que adquirió o va a adquirir y cuáles son los soportes documentales que pueden comprobarlo. ¿Puede allegar copias de estos documentos por cada uno de los clientes a este Organismo de Control? CONTESTÓ: **EN EL CONTRATO NO SE ESPECIFICA EL PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN PORQUE LA LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO VARIA DE MANERA DIARIA Y EN MUCHAS OCASIONES ES MUY DIFÍCIL DETERMINARLA PORQUE DEPENDE DE LA APROBACIÓN DEL JUEZ,** SIN EMBARGO, CUANDO SE REVISAS EL EXPEDIENTE PARA LA COMPRA SE LE INDICA AL CLIENTE DE MANERA VERBAL SU PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN APROXIMADO. ADEMÁS, MUCHOS CRÉDITOS SON EN UVR. PORQUE EL JUZGADO NO LO TIENE PROBADA ENTONCES NUNCA DA EL MISMO VALOR QUE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 13

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

NOSOTROS TENEMOS PROYECTADO AL VALOR DEL JUZGADO. **EL PORCENTAJE DE LA PARTICIPACIÓN CAMBIO EN ATENCIÓN A VALORES EXTRAORDINARIOS COMO LA ADMINISTRACIÓN, SERVICIOS, IMPUESTOS, HONORARIOS SECUESTRES. CUANDO EXISTEN SOBRECOSTOS COMO ADMINISTRACIÓN, PREDIAL Y OTROS LA PRIMERA DIRECTRIZ DE LA EMPRESA ES PROCURAR A DISMINUCIÓN DE ESTOS SOBRE COSTOS MEDIANTE EL EJERCICIO DE LA PRESCRIPCIÓN POR EL NO EJERCICIO DE ACCIONES DE COBRO O LA NEGOCIACIÓN SEGÚN EL CASO, SI AUN ASÍ HAY UN SOBRE COSTO SE ASUME ENTRE LOS ADQUIRENTES DEL CRÉDITO, PRINCIPALMENTE LA SOCIEDAD. Y RESPECTO AL RESULTADO FINAL DEL NEGOCIO SE PROCURA LA VENTA DEL CRÉDITO DEL INMUEBLE CON UN SOBREPRECIO MÍNIMO DEL 12% QUE ES LO QUE SE ASPIRA GANAR NUESTRO CLIENTE Y EL EXCEDENTE ES PARA LA SOCIEDAD. SOBRE EL PARTICULAR EL DECLARANTE MANIFIESTA QUE REMITIRÁ UN CASO REAL EN DONDE SE PUEDA EVIDENCIAR ESTA VARIACIÓN DE LA LIQUIDACIÓN. PRECISA REMITIRLO ANTES DEL DÍA 29 DE NOVIEMBRE DE 2019. (...) PREGUNTADO: De acuerdo con la cláusula 5.5 de los contratos de ADQUISICIÓN DE CRÉDITO y de INVERSIÓN CONJUNTA, titulada "Utilidad", la línea de negocio de INVERSIÓN CONJUNTA contempla el pago de rendimientos al cliente inversionista. Al respecto sírvase informar cuál es la tasa de interés pagada, especificando si es la misma para todos los casos, la periodicidad, la base de liquidación de dicho rendimiento y las condiciones o excepciones sobre retorno de la misma. CONTESTÓ: **LA UTILIDAD SE PAGA SIEMPRE QUE HAY VENTA DEL CRÉDITO O DEL INMUEBLE, EQUIVALENTE AL 12% Y LA VENTA SE LOGRA DENTRO DE LOS CUATRO MESES SIGUIENTES A LA COMPRA DEL CRÉDITO. SIN EMBARGO, CUANDO NO SE LOGRA LA VENTA DEL CRÉDITO, LA SOCIEDAD PAGA LA UTILIDAD A TÍTULO DE CLAUSULA PENAL SI TIENE EXCEDENTE DE SU OPERACIÓN PARA HACERLO. DE LO CONTRARIO EL PAGO SE REALIZA SOLO CUANDO SE LOGRA LA VENTA, CASO EN EL CUAL NORMALMENTE SE NEGOCIA CON EL CLIENTE UN PORCENTAJE MAYOR AL PACTADO POR EL TRASCURSO DEL TIEMPO O SE RECONOCE INTERESES DE MORA A LA TASA MÁXIMA. PARA TODOS LOS CONTRATOS DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO ES LA MISMA TASA DEL 12%.** PREGUNTADO: Sírvase aclarar, en relación con la utilidad contemplada en la precitada cláusula 5.5, si además del interés pagado cuatrimestralmente, el cliente recibe, al final del año de duración del contrato, un porcentaje adicional sobre el valor de la inversión una vez se realice la reventa del crédito. CONTESTÓ: **NO SE PAGA INTERÉS, SE PAGA UNA UTILIDAD EQUIVALENTE AL 12% QUE SURGE DE LA VENTA DEL CRÉDITO QUE SE HA ADQUIRIDO Y SE HACE DEVOLUCIÓN DEL CAPITAL.** PREGUNTADO: Informe cual es el soporte documental de la liquidación y pago de los mencionados rendimientos que recibe el cliente con los que cuenta el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S para demostrar que efectivamente se hicieron los pagos prometidos. ¿Puede facilitarlos a esta Superintendencia? CONTESTÓ: SE LIQUIDA EL VALOR DE VENTA DESCONTANDO EL VALOR DE COMPRA, SE OBTIENE UNA UTILIDAD. DE ESA UTILIDAD SE LE CANCELA AL CLIENTE NUESTRO EL 12% DEL DINERO QUE EL APORTO PARA LA COMPRA. EL PAGO SE HACE DEPENDIENDO DEL CLIENTE, MEDIANTE TRANSFERENCIA O EN LA CUENTA BANCARIA, OCASIONALMENTE EN EFECTIVO CON EL DEBIDO SOPORTE. PREGUNTADO: INFORME DE DONDE PROVIENEN LOS RECURSOS utilizados para el pago de rendimientos de la línea de negocio denominada "INVERSIÓN CONJUNTA", así como el número y nombre de la cuenta de la entidad bancaria desde la que se realizan tales pagos. CONTESTÓ: PROVIENEN DE LA REVENTA DEL CRÉDITO **O DE LOS EXCEDENTES DE OPERACIÓN NUESTRO, UTILIDADES DE OTRO NEGOCIO CUANDO QUEREMOS EVITAR TENER DIFICULTADES (sic) CON EL CLIENTE** Y USUALMENTE SE HACE MEDIANTE CONSIGNACIÓN DE LA CUENTA DEL USUARIO. NO SE ESPECIFICARLE DE QUE CUENTA PORQUE A VECES SALE DE LA CUENTA DEL MISMO COMPRADOR DEL CRÉDITO, EN OCASIONES DEL DEMANDADO.**

PREGUNTADO: Por favor indique el número de personas naturales y jurídicas que tienen inversiones en el negocio denominado INVERSIÓN CONJUNTA y mencione el valor total de dichas inversiones. CONTESTÓ: **NO TENGO CLARO ESA INFORMACIÓN, PERO LA PUEDO SUMINISTRAR, TODA VEZ QUE ALGUNOS DE LOS USUARIOS CONTRATABAN A TRAVÉS DEL REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE Y OTROS A TRAVÉS DEL PRINCIPAL. SE ME DIFICULTA DETERMINARLOS, SIN EMBARGO DESDE QUE HIZO LA VISITA ESTAMOS ORGANIZANDO TODAS LAS BASES DE DATOS, LA SUMINISTRARÉ EN TREINTA DÍAS.**

PREGUNTADO: Sírvase precisar si todos los clientes de la línea INVERSIÓN CONJUNTA que usted ya mencionó anteriormente, se encuentran al día en el pago de los intereses prometidos. CONTESTÓ: RESPECTO AL PAGO DE UTILIDADES NO NOS ENCONTRAMOS AL DÍA, TENEMOS ALGUNOS PROCESOS EN DONDE LOS DEMANDADOS HAN UTILIZADO LA FIGURA DE LA INSOLVENCIA,

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

OTRAS FIGURAS TENDIENTES A DILATAR EL TRAMITE DEL PROCESO, LO QUE NO NOS HA PERMITIDO GENERAR LAS REVENTAS A TIEMPO.

PREGUNTADO: Que solución se ha planteado a los clientes y cuál es la situación actual. **CONTESTÓ:** PRETENDEMOS PROPONERLE A LOS USUARIOS PERIODOS DE GRACIA, EN UN PERIODO DE SEIS MESES PARA LOGRAR LAS REVENTAS Y NORMALIZAR O TERMINAR LOS CONTRATOS.

PREGUNTADO: Con ocasión de la información suministrada en visita efectuada por esta autoridad, se conoció que una de las medidas tomadas para atender dichas inconformidades consiste en “La opción de devolución en dinero, con excedentes operacionales”. Sírvese precisar cómo funciona este medio de solución. **CONTESTÓ:** BUSCAMOS EN LAS LÍNEAS DE NEGOCIO DISTINTAS, COMO LA ASISTENCIA A DILIGENCIAS DE REMATE, COBRO DE CARTERA, GENERAR RECURSOS QUE CORRESPONDAN A NUESTRA UTILIDAD Y HACER PLAN DE PAGOS CON LOS ADQUIRENTES O LOS SOCIOS NUESTROS DE SUERTE QUE ESOS CRÉDITOS QUE SE ADQUIRIERON EN CONJUNTO QUEDEN EN MANOS DE LA SOCIEDAD, UNA VEZ SE FINALICE EL CONTRATO.

PREGUNTADO: Por favor indique si todos los ingresos que genera la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS., originados por sus diferentes líneas de negocio, incluido el conocido como “INVERSIÓN CONJUNTA”, son registrados en los estados financieros de la sociedad. **CONTESTÓ:** DESDE QUE COMENZAMOS LA OPERACIÓN BUSCAMOS LA ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA, ESTO ES DESDE HACE 8 AÑOS O MÁS, Y OBTUVIMOS UN CONCEPTO DE LA DIAN PARA EL CONTRATO DE CUENTA EN PARTICIPACIÓN EN EL CUAL NOS INFORMABA QUE EXISTEN DOS SOCIOS, UN SOCIO GESTOR Y UN SOCIO OCULTO Y QUE POR TANTO EL SOCIO OCULTO ERA EL RESPONSABLE DE HACER SU DECLARACIÓN Y CONTABILIDAD, MIENTRAS QUE EL SOCIO GESTOR SIMPLEMENTE FIGURABA FRENTE AL PROCESO EJECUTIVO, PROCESO DE COMPRA, PERO NO TENDRÍA OBLIGACIÓN DE LLEVAR ESTO A SU CONTABILIDAD Y MUCHO MENOS A MEDIOS MAGNÉTICOS, ENTONCES POR ESO NO SE REFLEJA EN SU TOTALIDAD, ESTO FRENTE AL CONTRATO DE INVERSIÓN CONJUNTA.

PREGUNTADO: De conformidad con el párrafo 2 del parágrafo del Artículo 5.12 del CONTRATO DE “ADQUISICIÓN DE CRÉDITO”, el interés o ganancia a entregar cada cuatro meses junto con el capital invertido por el cliente, es usado para compra de nuevos créditos por parte de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. Al respecto sírvese informar cómo funciona dicha cláusula y cuáles son los soportes documentales de dicha transacción. **CONTESTÓ:** **UNA VEZ CULMINADO LOS CUATRO MESES INICIALES SIEMPRE QUE SE HUBIESE LOGRADO LA REVENTA DEL CRÉDITO SE SUSCRIBE CON EL CLIENTE OTRO SI AL CONTRATO EN EL CUAL SE ESPECIFICA EL NUEVO CRÉDITO A COMPRAR. EL DINERO CON EL QUE SE COMPRA ESE NUEVO CRÉDITO CORRESPONDE AL DINERO INICIAL MAS LA UTILIDAD OBTENIDA EN EL EJERCICIO ANTERIOR, SALVO QUE LA MISMA SE HUBIESE PAGADO. SI NO LOGRABA LA REVENTA DEL CRÉDITO, NO SE PODÍA PROCEDER A LOGRAR OTRO SI, SENCILLAMENTE PORQUE NO SE HABÍA VENDIDO EL CRÉDITO ADQUIRIDO, ENTONCES SE PROCEDE A NEGOCIAR CON EL USUARIO BIEN SEA QUE SE QUEDE CON EL CRÉDITO ADQUIRIDO COMO DACIÓN EN PAGO O UN PLAN DE PAGOS DISTINTO.**

PREGUNTADO: Teniendo en cuenta que esta Comisión evidenció, conforme a los documentos suministrados para su revisión, que existen negocios en las diferentes líneas, cuyos contratos están suscritos a título personal por los socios de la firma que usted representa, sírvese informar cuál es el manejo legal, administrativo y contable que se otorga a tales operaciones. **CONTESTÓ:** EXISTEN USUARIOS QUE NOS SOLICITABAN HACER EL NEGOCIO CON LA SOCIEDAD TODA VEZ QUE EVIDENCIA MAYOR GARANTÍA **COMO HAY OTROS QUE SENCILLAMENTE POR SER MAS CERCANOS NO NOS EXIGEN QUE SE HAGA A TRAVÉS DE LA SOCIEDAD Y LO HACÍAMOS A TÍTULO PERSONAL. ADMINISTRATIVAMENTE SE MANEJA CON FUNCIONARIOS DE LA COMPAÑÍA.** ESTA LÍNEA DE NEGOCIO ES DECIR ADQUISICIÓN CONJUNTA ACTUALMENTE NO LA ESTAMOS EJERCIENDO PORQUE LAS VENTAS DE CRÉDITO Y DE BIENES INMUEBLES NO SE ESTA DANDO A LA VELOCIDAD QUE REQUIERE EL MODELO, PESE A QUE HA FUNCIONADO EN OTRAS ÉPOCAS.

PREGUNTADO: CUALES SON LAS OBLIGACIONES DEL GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S., CON SUS CLIENTES INVERSIONISTAS EN VIRTUD DEL CONTRATO DE INVERSIÓN CONJUNTA. **CONTESTÓ:** SELECCIONAR EN DEBIDA FORMA EL CRÉDITO A ADQUIRIR, TRAMITAR EL PROCESO CON DILIGENCIA Y CUIDADO, PROCURAR LA REVENTA DEL BIEN LLÁMESE CESIÓN O INMUEBLE. VELAR PORQUE LOS DEMÁS PASIVOS SEAN LO CANCELADOS CON LOS MAYORES DESCUENTOS POSIBLES Y MANTENER INFORMADO A LOS USUARIOS SOBRE EL AVANCE DE CADA PROCESO

PREGUNTADO: Tiene Usted algo más que

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

agregar, corregir o complementar a la presente diligencia. CONTESTÓ: NO.¹³ (negrilla y subrayado fuera de texto).

Teniendo en cuenta que el señor CORREA GRANADA no cumplió su compromiso de aportar información adicional necesaria para aclarar el objeto de la operación desarrollada, el día 6 de diciembre de 2019 mediante radicado 2019144853-018 se requirió nuevamente esta documentación y se le reiteró la necesidad de la misma ampliando el plazo para su entrega, ante la ausencia de respuesta el día 28 de enero de 2020 bajo radicado 2019144853-113 se remitió nueva comunicación en los mismos términos, sin que a la fecha del presente acto administrativo se haya obtenido respuesta alguna.

13.3. De la declaración de parte rendida por el señor JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO

Se recibió en declaración de parte al señor RUIZ GUISAO, representante legal de la compañía, quien en compañía de su abogado se refirió al objeto social de la sociedad y el desarrollo de sus líneas de negocio, en los siguientes términos:

*“(…) PREGUNTADO: Cuál es el modelo de negocio que desarrolla la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. y especifique las líneas de productos y/o servicios ofrecidos al público. CONTESTÓ: SECTOR INMOBILIARIO SECTOR NO TRADICIONAL, LÍNEAS SERIAN REMATES JUDICIALES, CESIONES DE CRÉDITO, Y COMPRA DE PROPIEDADES ANTES DE REMATE. PREGUNTADO: De acuerdo con lo explicado anteriormente, sírvase informar a este despacho, en que consiste específicamente la línea de negocio denominada INVERSIÓN CONJUNTA, cuál es el objeto y cuáles son las condiciones que deben cumplir las partes que intervienen. CONTESTÓ: **EN ESE MODELO OFRECEMOS LA POSIBILIDAD DE COMPRAR CONJUNTAMENTE CON UN TERCERO UNA CESIÓN DE CRÉDITO**, EN LA MAYORÍA DE LOS EVENTOS DE CRÉDITO HIPOTECARIO, PARA SU POSTERIOR COMERCIALIZACIÓN, GENERANDO UTILIDADES PARA AMBAS PARTES. PREGUNTADO: Dentro de la revisión practicada a la documentación facilitada por la doctora NANCY PAOLA OSORIO LÓPEZ, apoderada del Representante Legal principal doctor IVÁN CAMILO CORREA GRANADA para atender la visita de la Superintendencia Financiera, se suministraron unos documentos denominados “CONTRATOS DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO” y otros denominados “CONTRATOS DE INVERSIÓN CONJUNTA”. Al respecto informe si existe alguna relación entre éstos y la línea de negocios denominada “INVERSIÓN CONJUNTA”. CONTESTÓ: SON EL MISMO MODELO DE NEGOCIO. PREGUNTADO: Indique por favor cuales son los actores que intervienen en la operación denominada “INVERSIÓN CONJUNTA”, y cuál es el papel desempeñado por cada uno. CONTESTÓ: INTERVIENE CORREA Y ABOGADOS CON UN PARTICULAR, NATURAL O JURÍDICO, QUIENES REALIZAN LA COMPRA CONJUNTA. (…) PREGUNTADO: Sírvase informar cuál es su tarea como gerente comercial en la línea de inversión conjunta CONTESTO: OFRECER EL NEGOCIO. PREGUNTADO: Indique por favor si los créditos judicializados que se ofrecen a los clientes inversionistas, en la modalidad de negocio INVERSIÓN CONJUNTA, son de propiedad del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS o si se adquieren a un tercero acreedor, en cuyo caso mencione el nombre de estos proveedores y el tipo de contrato que se celebra entre las partes. CONTESTO: EN MAYOR MEDIDA SON CRÉDITOS COMPRADOS A TERCEROS, COMO COVINOC, SISTEM COBRO, PRINCIPALMENTE; PARTICULARES EN OCASIONES; Y EN ALGUNOS CASOS, YA ESTABAN EN CABEZA DEL GRUPO EXCEPCIONALMENTE, CON ANTERIORIDAD AL CONTRATO DE COMPRA CONJUNTA. PREGUNTADO: Sírvase informar si el cliente de la línea de negocio INVERSIÓN CONJUNTA, conoce el porcentaje del crédito adquirido en el que se ve representada su inversión y si además tiene conocimiento del valor total del crédito que adquirió o va a adquirir y cuáles son los soportes documentales que pueden comprobarlo. CONTESTÓ: **SI ESA INFORMACIÓN SE LES SUMINISTRABA, AUNQUE NO QUEDABA CONTRACTUALMENTE**. PREGUNTADO: Sírvase precisar cómo se realiza la vinculación del inversionista a la línea de negocio “INVERSIÓN CONJUNTA”. (contacto del cliente con la sociedad, la forma como hace entrega del valor de la inversión; tipo de contratos y/o documentos que se suscriben, anexos que hacen parte integral del (los) mismo(s); existencia de garantías adicionales, avalúos, certificaciones de deuda, informes del proceso de cobranza, etc.) Informe cuáles de estos documentos conserva el inversionista y cuales la compañía. CONTESTÓ: NORMALMENTE LAS SOCIEDADES MENCIONADAS (ADN Y*

¹³ Radicado 2019144853-027

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

LEGATUM) Y PERSONAS QUE ACUDÍAN A NOSOTROS VÍA VOZ A VOZ QUERÍAN VINCULARSE EN EL MODELO COMO TAL. EL CLIENTE CONSIGNABA, BIEN EN CUENTA A LA CUAL SE COMPRABA EL CRÉDITO O A LA CUENTA DE CORREO Y ABOGADOS 00975729508 (...). EL CLIENTE QUEDABA CON EL SOPORTE DE LA TRANSACCIÓN REALIZADA, Y AMBAS CON EL CONTRATO SUSCRITO Y TAMBIÉN EN CALIDAD DE CESIONARIO CON CORREA ABOGADOS DENTRO DEL CRÉDITO. PREGUNTADO: Conforme a la pregunta anterior y su respuesta, aclare como ocurre o se realiza la cesión para el inversionista o cliente de correa abogados a efectos de vincular dentro del crédito o proceso judicial. CONTESTO: **POR LA VELOCIDAD EN QUE SE NEGOCIABA EL CRÉDITO Y TRAMITE JUDICIAL EL CLIENTE NO PODÍA FIGURAR Y ESO SE LE INFORMABA AL CLIENTE** PREGUNTADO Cuales son las obligaciones del GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S., con sus clientes inversionistas en virtud del contrato de INVERSIÓN CONJUNTA. CONTESTÓ: ESTÁN ESTIPULADAS CONTRACTUALMENTE, VERIFICACIÓN DE LA IDONEIDAD DEL CRÉDITO, CONDICIONES IDÓNEAS PARA LA REALIZACIÓN DE LA GARANTÍA, VERIFICACIÓN QUE EN ESE MOMENTO PUNTUAL DE LA CELEBRACIÓN DEL CONTRATO NO SE PRESENTARAN PRELACIONES DE CRÉDITO O INSOLVENCIAS QUE ENTORPECIERAN EL PROCESO. DILIGENCIA EN LOS TRAMITES JUDICIALES. PREGUNTADO: Por favor indique el nombre de la persona designada por el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S., con quien el cliente inversionista perfecciona y/o concreta los negocios de INVERSIÓN CONJUNTA. CONTESTO: CAMILO CORREA Y YO. PREGUNTADO: De acuerdo con la cláusula 5.5 de los contratos de ADQUISICIÓN DE CRÉDITO y de INVERSIÓN CONJUNTA, titulada "Utilidad", la línea de negocio de INVERSIÓN CONJUNTA contempla el pago de rendimientos al cliente inversionista. Al respecto sírvase informar cuál es la tasa de interés pagada, especificando si es la misma para todos los casos, la periodicidad, la base de liquidación de dicho rendimiento y las condiciones o excepciones sobre retorno de la misma. CONTESTÓ: **HABLAMOS DEL 12% CUATRIMESTRAL EN ESTE CASO, PERO EN OCASIONES PODÍA VARIAR LA TASA. ESTABA SUPEDITADA A QUE NO EXISTIERAN INCONVENIENTES SOBRE LA COMERCIALIZACIÓN DEL BIEN, ES DECIR QUE NO EXISTIESE INSOLVENCIA O PRELACIÓN DE CRÉDITO, ESO DETERMINABA EL PAGO DE LA UTILIDAD SOBRE EL PERIODO. TAMBIÉN PUEDE VARIAR SI NO SE DA LAS CONDICIONES PARA COMERCIALIZAR EL CRÉDITO** PREGUNTADO: Sírvase aclarar, en relación con la utilidad contemplada en la precitada cláusula 5.5, si además del interés pagado cuatrimestralmente, el cliente recibe, al final del año de duración del contrato, un porcentaje adicional sobre el valor de la inversión una vez se realice la reventa del crédito. CONTESTÓ: NO. PREGUNTADO: Informe cual es el soporte documental de la liquidación y pago de los mencionados rendimientos que recibe el cliente con los que cuenta el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S para demostrar que efectivamente se hicieron los pagos prometidos. CONTESTÓ: EL DOCUMENTO SON LAS TRANSACCIONES BANCARIAS. LA PARTE DOCUMENTAL LA MANEJA MI SOCIO. PREGUNTADO: Informe de donde provienen los recursos utilizados para el pago de rendimientos de la línea de negocio denominada "INVERSIÓN CONJUNTA", así como el número y nombre de la cuenta de la entidad bancaria desde la que se realizan tales pagos. CONTESTÓ: ESE DINERO SALE DE LA VENTA DE LOS CRÉDITOS A UN TERCERO DIFERENTE AL COMPRADOR CONJUNTO DE LA CUENTA BANCARIA QUE MENCIONE ANTERIORMENTE. PREGUNTADO: Por favor indique el número de personas naturales y jurídicas que tienen inversiones en el negocio denominado INVERSIÓN CONJUNTA y mencione el valor total de dichas inversiones. CONTESTÓ: NO LO SE EXACTAMENTE PARA NO CAER IMPRECISIONES. PREGUNTADO: Sírvase precisar si respecto de todos los clientes de la línea INVERSIÓN CONJUNTA, la Sociedad ha realizado los pagos. CONTESTÓ: NO. PREGUNTADO: Cual es el motivo por el cual el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. no ha pagado a algunos inversionistas los rendimientos que contempla el precitado negocio. CONTESTÓ: POR LA IMPOSIBILIDAD DE LA REVENTA DE CRÉDITOS, POR FACTORES JURÍDICOS EN SU GRAN MAYORÍA, COMO PRELACIONES DE CRÉDITOS, INSOLVENCIA Y RETARDOS EN EL SECTOR JUDICIAL. POR TARDANZA EN LAS CADENAS DE CESIONES POR PARTE DE QUIEN VENDE EL CRÉDITO. PAZ Y SALVOS DE LOS ABOGADOS. PREGUNTADO: Que solución se ha planteado a los clientes y cuál es la situación actual. CONTESTÓ: VINCULARLOS A CRÉDITOS QUE ESTÉN EN CABEZA DE NOSOTROS, DIFERENTES A LOS QUE SE COMPRO POR LA TARDANZA EN LAS CADENAS DE CESIONES. ESPERAR QUE LOS QUE TENGAN PRELACIONES DE CRÉDITO O CUALQUIER TEMA JURÍDICO A RESOLVER SE RESUELVA, DE ESTO SE ADVIRTIÓ A LAS PERSONAS QUE PODÍA SUCEDER. ACUERDOS DE PAGO, PARA QUE CON LA ACTIVIDAD PROFESIONAL DE NOSOTROS PODER SOLUCIONAR EL TEMA DEL DINERO BAJO EL COMPROMISO DE QUE ELLOS NOS CEDAN SU PARTE PARA NOSOTROS, GESTIONARLA, TERMINAR Y RECUPERAR EL DINERO. PREGUNTADO: Con ocasión de la información suministrada en visita efectuada por esta autoridad, se conoció que una de las medidas tomadas para atender dichas

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

inconformidades consiste en “La opción de devolución en dinero, con excedentes operacionales”. Sírvase precisar cómo funciona este medio de solución. CONTESTÓ: ESTAMOS IMPLEMENTADO LA ESTRATEGIA, ASESORÁNDONOS EN ESTE TEMA. ESTAMOS EN ESE TRABAJO. PREGUNTADO: Por favor indique si todos los ingresos que genera la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS., originados por sus diferentes líneas de negocio, incluido el conocido como “INVERSIÓN CONJUNTA”, son registrados en los estados financieros de la sociedad. CONTESTÓ: NO TENGO ESA INFORMACIÓN PRECISA, PORQUE MI SOCIO MANEJA LA INFORMACIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIO POR MI ACTIVIDAD MAS COMERCIAL. PREGUNTADO: De conformidad con el párrafo 2 del parágrafo del Artículo 5.12 del contrato de “ADQUISICIÓN DE CRÉDITO”, el interés o ganancia a entregar cada cuatro meses junto con el capital invertido por el cliente, es usado para compra de nuevos créditos por parte de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. Al respecto sírvase informar cómo funciona dicha cláusula y cuáles son los soportes documentales de dicha transacción. CONTESTÓ: UNA VEZ VENDIDO EL PRIMER CRÉDITO CON EL QUE INICIO EL CONTRATO, CON EL PRODUCTO DE ESE, ES DECIR LA RECUPERACIÓN DEL CAPITAL, SE COMPRA UNO DIFERENTE, SIEMPRE Y CUANDO EFECTIVAMENTE HAYA PRODUCTO DEL NEGOCIO. LA PRUEBA DOCUMENTAL SERIAN LAS CESIONES DE CRÉDITO. PREGUNTADO: Teniendo en cuenta que esta Comisión evidenció, conforme a los documentos suministrados para su revisión, que existen negocios en las diferentes líneas, cuyos contratos están suscritos a título personal por los socios de la firma que usted representa, sírvase informar cuál es el manejo legal, administrativo y contable que se otorga a tales operaciones. CONTESTÓ: EN OCASIONES POR SER NEGOCIOS DE CONFIANZA Y ESTAR LIGADOS A GENTE CERCANA SE HACÍAN A TITULO PERSONAL, TANTO DE MI SOCIO COMO MÍO, POR DISPOSICIÓN O REQUISITO DEL CLIENTE COMO TAL. CONTABLEMENTE IBA DE TODAS MANERAS AL TEMA EMPRESARIAL. CONTRACTUALMENTE ESTA A NOMBRE INDIVIDUAL DE LOS SOCIOS, PERO TIENE EL RESPALDO DE LA SOCIEDAD. PREGUNTADO: Tiene Usted algo más que agregar, corregir o complementar a la presente diligencia. CONTESTÓ: NO (...)”¹⁴.(negrilla y subrayado fuera de texto)

13.4. De la declaración rendida por la persona que desempeñaba la calidad de contador de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S

En desarrollo de la visita de inspección, la comisión requirió a la persona que fungía en la labor de contador para que mediante su declaración juramentada suministrara información necesaria para entender el manejo contable y financiero que se daba a las operaciones de la sociedad.

*“(…) PREGUNTADO: Sírvase informar a este Despacho su actividad económica. CONTESTÓ: empleado (...). PREGUNTADO: Sírvase informar a este Despacho que vínculo o relación tiene usted con las actividades que se desarrollan en relación con la sociedad “GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S.” (...). CONTESTÓ: Soy el contador de la sociedad. PREGUNTADO: Que tipo de contrato tiene con la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. para el desarrollo de sus funciones CONTESTÓ: Por prestación de servicios. PREGUNTADO: Sírvase informar el nombre de la persona y cargo asignada por la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. para el suministro de los soportes documentales que respaldan los estados financieros de la mencionada sociedad. CONTESTÓ: Tatiana de Ossa, ella no está vinculada laboralmente con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. Ella está vinculada con otra empresa que se llama GRUPO ECHAVARRIA y ella me estuvo entregando información inicialmente. Ahora me la entrega el Doctor Iván Camilo Correa Granada. He sido contador de CORREA & ABOGADOS desde el año 2014. PREGUNTADO: Sírvase informar cual es la actividad económica y líneas de negocio que desarrolla el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. CONTESTÓ: **El recaudo de cartera y lo de cesiones de crédito operaciones en la que una persona que no tiene la capacidad para seguir cancelando, negocia a través de CORREA ABOGADOS la cesión y la garantía de la operación. Con respecto a las líneas de negocio solo sé de estas dos.** PREGUNTADO: De acuerdo con las líneas de negocio de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S, mencione cuales son los conceptos por los cuales dicha firma recibe ingresos. CONTESTÓ: **Por el recaudo de cartera y por las cesiones, pero por el momento estas cesiones están quietas y no han generado ingreso. Además, esporádicamente por las asesorías jurídicas.** PREGUNTADO: Para la realización de las*

¹⁴ Radicado 2019144853-027

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 18

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

tareas asignadas, sírvase informar el procedimiento utilizado por el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. para el suministro de la información requerida y su posterior registro contable. CONTESTÓ: Como ya lo dije, la información es suministrada por el Doctor Iván Camilo Correa Granada. PREGUNTADO: Respecto de la línea de negocio denominada por la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. como "INVERSIÓN CONJUNTA", informe el procedimiento utilizado y la dinámica contable en dicha operación, CONTESTÓ: Por el momento no la he tenido en cuenta en la contabilidad porque no me habían informado de dichas transacciones, sino hasta el día de antier, es decir hasta el miércoles 23 de octubre de 2019. Solamente me comentaron y me enviaron un soporte en Excel con los valores de las adquisiciones de las obligaciones negociadas. PREGUNTADO: Puede suministrarle a la Superintendencia Financiera de Colombia para efectos del análisis de la operación denominada como "INVERSIÓN CONJUNTA" el citado archivo en Excel. CONTESTÓ: Si lo puedo enviar (...). Con respecto a la dinámica contable, solicitedo en el punto anterior, el cliente interesado en adquirir la cesión de la obligación respaldada con garantía hipotecaria, conjuntamente con la firma CORREA & ABOGADOS S.A.S, entregan el dinero, no sé todavía, yo asumo porque no me consta todavía que la entregan en efectivo al titular de la deuda o la pudieran consignar en una cuenta cuyo titular no conozco. Basado en ese principio el registro contable sería: El efectivo entraría a Caja o Bancos por el valor aportado por el cliente – comprador, contra una cuenta por pagar al cliente – comprador mientras se concreta la compra como tal. Y ya al momento de la compra de la cesión se registraría. Sale de caja o Bancos y se compra la cesión, entraría ese intangible como un activo, al cien por ciento en cabeza de la sociedad. En la operación puede generar otros pagos como impuestos, servicios públicos, cuotas de administración, honorarios, entre otros. Al liquidar la operación o sea la venta del inmueble, se registra la cancelación de la cuenta por pagar a la persona que dio el dinero y la utilidad se distribuirá como hayan acordado las partes. PREGUNTADO: Puntualmente, cual es la dinámica contable utilizada para registrar los dineros entregados por los clientes de la línea de negocio denominada "INVERSIÓN CONJUNTA" e informe cual es el soporte que recibe para dicho registro contable. CONTESTÓ: El dinero del cliente se debería contabilizar en principio, un debito a caja contra una cuenta por pagar a nombre del cliente al menos hasta cuando se realice la venta de la cesión, pero aclaro que yo hasta el momento no he realizado ningún registro de esta operación, razón por la que desconozco el tipo de soportes para el registro contable, los cuales pueden ser consignaciones bancarias u otro tipo de documento. PREGUNTADO: Dado que la precitada línea de negocio contempla el pago de rendimientos al cliente – inversionista, sírvase informar el interés pagado, la periodicidad y cuál es la base de liquidación de dicho rendimiento CONTESTÓ: No tengo conocimiento de que esa operación genere algún tipo de rendimiento y la razón por la cual se pague. En caso de que fuera así sería un gasto para la sociedad contra un registro en Bancos. PREGUNTADO: De acuerdo con lo anterior, mencione si Usted procede a la liquidación y pago de los mencionados rendimientos y que soporte recibe para su registro contable en los estados financieros de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. Indique el nombre y cargo de la persona que le suministra dichos soportes CONTESTÓ: Como ya lo he dicho, hasta la fecha no he registrado ninguna operación de INVERSIÓN CONJUNTA o alguna que implique el pago de rendimientos, así como tampoco tengo en mi poder soportes documentales. (...) PREGUNTADO: Teniendo en cuenta que esta Comisión evidenció conforme a los documentos suministrados para su revisión, que existen negocios en las diferentes líneas a título personal de los socios de la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S., sírvase informar el procedimiento utilizado para el registro de tales operaciones en los estados financieros de la sociedad. CONTESTÓ: Específicamente en la línea de negocio del recaudo de cartera existen contratos que por alguna razón se hicieron por el Representante Legal Doctor Iván Camilo Correa, quien factura directamente al contratante, pero la gestión la realizan empleados de la sociedad CORREA & ABOGADOS S.A.S. y después lo que yo hago para legalizar el ingreso de esos recursos a la sociedad le facturo al Doctor Iván Camilo. PREGUNTADO: Sírvase informar si los estados financieros suministrados por la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S., comparativos correspondientes a los períodos 2017 y 2016, 2018 y 2017 los cuales se encuentran suscritos o firmados por IVAN CAMILO CORREA GRANADA en su calidad de Representante Legal y (...) en calidad de contador corresponden a los elaborados por USTED, los cuales se le dan a conocer en este momento para que los observe y atienda nuestra inquietud. CONTESTÓ: Si señor, estos son los elaborados por mi como contador de la sociedad y que corresponden a las operaciones que el GRUPO EMPRESARIAL CORREA & ABOGADOS S.A.S. me ha reportado hasta el momento. Ahora bien, me han informado de unas operaciones de cesiones que se realizaron entre el año 2017 a la fecha y que, viendo la materialidad de la información, lo más seguro es que vayan a cambiar los estados financieros y los reportes ante la DIAN y demás entidades que correspondan.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Tan pronto se incluyan esas nuevas operaciones, les haré llegar los nuevos estados financieros.
PREGUNTADO: Tiene Usted algo más que agregar, corregir o complementar a la presente diligencia.
CONTESTÓ: No señor (...).¹⁵(negrilla y subrayado fuera de texto).

13.5. De la información allegada por clientes respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO.

Desde el momento de recepción de la primera comunicación con relación a las actividades desarrolladas por los sujetos de la presenta medida, hasta el día 9 de marzo de 2020, se han recibido un total de sesenta y un (61) comunicaciones de personas que se consideran afectadas, quienes aportaron soportes que sustentan su dicho. Analizada esta información para efectos de la presente resolución se tomaron los datos aportados por once (11) de estas personas teniendo en cuenta los elementos probatorios entregados y la claridad de su reporte.

A continuación, se presenta el resultado de esta información, indicando a cada cliente de la sociedad con un número para proteger sus derechos constitucionales frente al presente acto administrativo:

No. Cliente	Radicado Comunicación	Tipo de Contrato suscrito	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad ofrecida cuatrimestral	Vr. Recibido por concepto de utilidad u otro beneficio
23	2019173734 y 2019144853-129	Contrato de Inversión Conjunta	19/07/2017	30.000.000	12%	20.620.000
31	2020001354 Y 2019144853-120	Contrato de Adquisición de Crédito	27/03/2018	41.000.000	16%	6.560.000
35	2020004146	Contrato de Adquisición de Crédito	27/03/2018	30.000.000	16%	No recibió
37	2020004702	Contrato de Adquisición de Crédito	13/03/2019	25.000.000	12%	No recibió
39	2020010005 y 2019144853-139	Contrato de Inversión Conjunta	14/11/2017	50.000.000	12%	28.555.496
48	2020012443	Contrato de Inversión Conjunta	20/08/2018	30.000.000	20%	4.790.000
49	2020012906	Contrato de Inversión Conjunta	6/06/2018	20.000.000	12%	2.241.317
63	2020023169; 2020025909 Y 2019144853-189	Contrato de Inversión Conjunta	4/05/2015	200.000.000	20%	No recibió
69*	2020029206 y 2019144853-184	Contrato de Inversión Conjunta	24/02/2018	25.000.000	10%	2.500.000
70*	2020029206	Contrato de Inversión Conjunta	24/02/2018	25.000.000	10%	2.500.000
80	2019144853-203	Contrato de inversión conjunta	2/09/2016	96.000.000	20%	7.000.000
Valor Total				572.000.000		74.766.813

*Participación en el mismo contrato

En el siguiente cuadro se expone lo dicho por cada una de estas personas, respecto del ofrecimiento que les realizaron y los intervinientes en la operación:

¹⁵ Radicado 2019144853-015

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 20

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No	Sobre el ofrecimiento del negocio realizado por GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S	De las condiciones del modelo de negocio ofrecido	Plazo de la operación propuesta	De quienes intervinieron en el negocio
23	"(...) me prometían un 12% cuatrimestral fijo (...)" "(...) y prometían devolver el capital a un año"	"El 19 de julio de 2017 realicé una inversión de 30 millones en el cual me prometían un 12% cuatrimestral fijo (...)" "(...) El día 24 de agosto de 2018 realicé una inversión de 20 millones en el cual me prometían un 14% cuatrimestral fijo (...)" "un contrato de inversión conjunta a un año 50 millones en total, plazo: 1 año , 12% y 14% cuatrimestral e 2 inversiones que hice, (...) consignaban en mi cuenta de ahorros y devolución del capital al vencimiento, me entregaban otro si cada 4 meses con el cambio de garantía o cesión de crédito".	"(...) prometían devolver el capital a un año"	"xxxxxx y xxxxxxx en representación de LEGATUM INVESTMENT GROUP SAS"
31	"(...)era invertir una cantidad de dinero para que Correa y Abogados pudiera tener efectivo para la compra de dichos inmuebles (...) y por dicha inversión brindaban a los inversionistas un porcentaje de rentabilidad que se acordaba en reuniones previas, la cual oscilaba entre el 2% y 4% dependiendo de la cantidad de dinero invertido, a mas dinero mayor rentabilidad(...)"	"El contrato inicial, (...) tenía como título CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO. Cada uno invertía (...), no menos de 10 millones y en un periodo de 4 meses, Correa abogados compraba y vendía una propiedad y máximo 15 días después de los cuatro meses, nos estarían dando un porcentaje de las ganancias(4% mensual (...)	"Este contrato, tenía una duración de un año, y no devolvían el capital, o se reinvertía (...)"	"la persona con la que nos reunimos en las oficinas de Correa Abogados fue la señorita DANIELA xxxxxx xxxxx, la cual nos propuso el modelo de inversión y de negocio (...)"
35	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO	"El contrato inicial, (...) tenía como título CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO. Cada uno invertía (...), no menos de 10 millones y en un periodo de 4 meses, Correa abogados compraba y vendía una propiedad y máximo 15 días después de los cuatro meses, nos estarían dando un porcentaje de las ganancias(4% mensual (...)	"Este contrato, tenía una duración de un año, y no devolvían el capital, o se reinvertía (...)"	El declarante refiere aparte de los sujetos de la medida a las sociedades Correa y Echavarría. We Move.
37	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO	Pago de intereses 3% mensual	NO INFORMÓ	El declarante refiere aparte de los sujetos de la medida a las sociedades CORREA Y ECHAVARRÍA ABOGADOS S.A.S. (ABOGADOS C&E S.A.S.) Nit 901199291 – 1 yJ & H ABOGADOS ASOCIADOS S.A.S. Nit 900560339 – 8
39	"Yo llegué a Correa y Abogados porque escuché que este tipo de negocios de las cesiones era una forma segura y conservadora de invertir el dinero ya que el respaldo o garantía era un inmueble, Yo llamé al número 4480114 y me dieron una cita con el señor Jairo Andrés Ruiz Guisao (...)"	"que lainversión mínima era de 50,000,000 de pesos. Que cada 4 meses ellos se encargaban de vender la cesión y me asignaban como garantía otra cesión, pero que el contrato era fijo por un año y me pagaban entonces un rendimiento cada 4 meses del 12% (cuatrimestral) es decir un 3% mensual(...)"	NO INFORMÓ	NO INFORMÓ
48	La propuesta fue invertir en la sociedad la suma mínima de \$15,000,000, estos recursos eran utilizados para adquirir inmuebles	"(...)GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S se encargaba de comprar secciones (sic) de crédito, remates de bienes muebles e inmuebles, que luego vendía(...), pero que para ellos comprar las secciones de crédito, los remates de bienes muebles e inmuebles necesitaban capital y es allí donde entramos los inversionistas, pues ellos obtenían nuestro dinero como capital de trabajo, realizaban las negociaciones y al final del periodo nos retornaban el capital con unos rendimientos inicialmente del 4% luego bajaron al 3%" "(...)Denuncia en Fiscalía: "(...) Y PARA LA COMPRA DE ESOS INMUEBLES NECESITABAN OTROS INVERSIONISTAS QUE INVIRTIERAN CAPITAL Y QUE UNO PODÍA INGRESAR (...) CONSIGNANDO MÍNIMO DIEZ MILLONES DE PESOS (...)" "(...) PARA YO OBTENER UN RENDIMIENTO DEL 20% LO CUAL DABAN LA OBSION (SIC) DE RETIRAR EL CAPITAL MAS EL INTERES O REINVERTIR TODO NUEVAMENTE (...)"	"4 meses"	"La persona que me sirvió de enlace fue la señora xxxxx quien se identificada (sic) como asesora del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S (...) xxxx me dio el dato de la cuenta para consignar (...), además era encargada de entregarme (...) y me daba toda la información

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No	Sobre el ofrecimiento del negocio realizado por GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S	De las condiciones del modelo de negocio ofrecido	Plazo de la operación propuesta	De quienes intervinieron en el negocio
				relacionada con mi inversión (...)"
49	"Aportar un capital de 20 millones (...), para realizar compras de cesiones de cartera de propiedades (...) que estaban en proceso de remate. Me otorgaban un interés del 3% mensual liquidado cada cuantro (sic) meses. (...)"	"Producto: Inversiones en Cesiones de Crédito Monto: \$20,000.000 Plazo: Un año Tasa: 3% mensual Periodicidad: Pago de intereses cada 4 meses (...)"	"El contrato era por un año, pasado ese tiempo podía retirar mi capital o renovar el contrato."	"El señor Iván Camilo Correa directamente ofrece el modelo de negocio en un evento en el Hotel XXXXXX a finales del año 2017"
63	"INVERTIR EN LA ADQUISICIÓN DE DERECHO DEL CRÉDITO DE BIENES RAÍCES Y A CAMBIO PAGAR UNA TASA DE INVERSIÓN POR EL INTERÉS GENERADO DEL 20% PAGADERO CADA CUATRO (4) MESES, O REINVERTIDOS PARA OTROS BIENES RAÍCES (...)"	CUESTIONARIO: " La explicación que me dieron es que existen unos bienes para remate, de los cuales ellos tenían el crédito judicialio a favor de la firma, que uno invertía y estaba amparado con el bien que está en los contratos, y ellos se comprometían a devolver el capital y la rentabilidad del 20% y a los cuatro meses y que se podía reinvertir es decir dejar los intereses y le daban un nuevo contrato sobre la nueva suma(inversión inicial más intereses)".	"Devolución del capital cada cuatro meses+ interes del 20% sobre capital"	NO INFORMÓ
69	"Correa abogados ofreció un contrato de inversión conjunta, donde el capital que invertimos sería usado para la compra de cesiones de crédito o bienes inmueble (sic) en remate, compra de cesiones de crédito o bienes inmueble en remate y a cambio se entregarían interés al 10% cuatrimestre"	"(...) inversión de 50,000,000 COP (...), tasa de rendimiento 2,5% mensual, pagos cuatrimestrales del 10% del monto invertido, transferencia."	"pagos cuatrimestrales"	NO INFORMÓ
70	"Correa abogados ofreció un contrato de inversión conjunta, donde el capital que invertimos sería usado para la compra de cesiones de crédito o bienes inmueble (sic) en remate, compra de cesiones de crédito o bienes inmueble en remate y a cambio se entregarían interés al 10% cuatrimestre"	"(...) inversión de 50,000,000 COP(...), tasa de rendimiento 2,5% mensual, pagos cuatrimestrales del 10% del monto invertido, transferencia."	"pagos cuatrimestrales"	NO INFORMÓ
80	"(...) una compañera nuestra (...), nos contactó con una de las asesoras, después de consultar otras amistades que estaban en ese negocio decidimos iniciar a ahorrar con el propósito de sumar \$250 millones para tomar una de las casas(...) que ellos ofertaban en sus catálogos"	"(...) los contratos se hacían cada cuatro meses por el valor que uno pudiera ahorrar, tenían una rentabilidad del 20% la garantía de la inversión era un pagaré por la suma depositada más las utilidades proyectadas para la fecha de finalización del contrato "	"los contratos se hacían cada cuatro meses"	NO INFORMÓ

En lo relativo a la entrega de recursos y pago de utilidades, los terceros manifestaron:

No	De la forma como se entregaron los recursos	Del momento en el que se debían entregar los recursos	Del pago de "utilidades" u otros conceptos efectuados en el negocio realizado
23	"EL 19 de julio de 2017 les consigné 30 millones a la cuenta de ahorros de (...) # 00975729508 y el 24 de agosto de 2018 les hice el pago a la cuenta de ahorros (...) # # 00975729508 a nombre del Grupo Empresarial Correa y Abogados SAS (...)"	"cuando tenía el contrato de inversión conjunta autenticado".	"Los intereses eran pagados al cuarto mes (3,600,000 de intereses) y prometían devolver el capital.(...) "si recibí intereses y me los pagaron en las siguientes fechas: 16 de noviembre del 2017, consignación de \$3,510,000 a mi cuenta de ahorros de (...); 21 de marzo de 2018, consignación de \$3,510,000 (...); 17 de julio de 2018, consignación de \$3,600,000(...); 9 de noviembre del 2018 consignación \$3,600,000 (...); 20 de diciembre de 2018 transferencia de \$2,800,000 (...); 1 de abril de 2019 consignación de \$1,600,000 (...) 9 de abril del 2019 consignación de \$1,000,000 (...) 06 de mayo de 2019 consignación de \$1,000,000 (...)"
31	"La cuenta a la que nos pidieran depositar es 00975729508 de (...)"	"la entrega del dinero era condicional para dar inicio al contrato y desde la fecha en que se depositaba empezaba a correr el periodo de intereses (...)"	El primer pago lo cumplieron retardados (...) El segundo periodo (...) solo dieron una partecita que no llegaba ni a la mitad (...) "yo no llegué a recibir ningún dinero directamente por parte de esta empresa, los interés que me correspondían por el primer cuatrimestre lo reinvertí en la misma empresa como capital de inversión (...)"
35	Consignación. Ver comprobantes	NO INFORMÓ	El primer pago lo cumplieron retardados (...) El segundo periodo (...) solo dieron una partecita que no llegaba ni a la mitad (...)

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 22

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No	De la forma como se entregaron los recursos	Del momento en el que se debían entregar los recursos	Del pago de "utilidades" u otros conceptos efectuados en el negocio realizado
37	"Cuenta 2980001143-2 (...) Correa y Echavarría S.A.S. Nit. 901.199.291-1"	NO INFORMÓ	"NUNCA ME PAGARON INTERESES Y ADEMÁS TAMPOCO HUBO DEVOLUCIÓN DE INVERSIÓN"
39	"les consigné 50,000,000 millones (...) en la cuenta 00975729508 de Ahorros (...) el día 29 de septiembre de 2016 (...) "	"En la reunión me dijo Jairo Andrés que (...) les consignara para comenzar a generar rentabilidad y que quedábamos que el contrato tendría fecha de inicio desde el momento que les enviara la constancia de consignación"	"las fechas de pago fueron las siguientes: 1. FEBRERO 03 2017 (TRANSFERENCIA (...) 5,603,293 pesos. 2. JULIO 06 2017 CONSIGNACIÓN (...) 6,073,603 3 NOVIEMBRE 07 2017 (CONSIGNACIÓN VIVA LAURELES) 5,626,600 4. ABRIL 18 2018(CONSIGNACIÓN EFECTIVO VIVA LAURELES) 5,626,000 5 SEPTIEMBRE 21 2018(TESORO CONSIGNACIÓN EFECTIVO) 5,626,000"
48	"Los recursos se consignaron directamente a la cuenta del(...)" "Efectué consignación por la suma \$15.000.000 en la cuenta 00975729508 de (...)" "Efectué consignaciones por \$1.000.000 (...), y por la suma de \$6.000.000 (...) en la cuenta 00975729508 de (...)" "Efectué consignación por la suma de \$550.000 en la cuenta 00975729508"	"Antes de firmar el contrato debía realizarla consignación (...)"	"del segundo contrato tuve el reconocimiento de intereses por la suma de \$4.790.000 que fueron consignados a mi cuenta de ahorros (...)" "\$2.790.000 el 27 de septiembre de 2018 y un segundo pago por \$2.000.000 el día 17 de noviembre de 2018" Adjunta extractos.
49	"(...) consignación bancaria en (...)a nombre de Grupo Empresarial Correa y Abogados SAS en la cuenta de ahorros número 00975729508 (...)"	"Al inicio del contrato, a la firma de este."	"Sólo los primeros cuatro meses me realizaron un pago de intereses por \$2.241,317 consignados en mi cuenta de ahorros (...)"
63	"(...) los realicé a través de consignaciones A LAS CUENTAS 34462205629 a nombre de JAIRO ANDRES RUIZ GUISAO. 00975729508 A nombre de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS Cuenta AHORRROS (...)"	"Al inicio de la negociación se hacía el contrato una vez se consignara el dinero"	"Del último contrato de Inversiones por valor de \$1,047.423,541 no he recibido pago, solo de otras que ya había realizado el retiro y quedaron adeudando \$387.541,366 (...)"
69*	"consignación (...) en efectivo, (...), echa 26 de febrero de 2018(...) cuenta beneficiario número 009757295 03 por cincuenta millones de pesos colombianos (50,000,000COP)"	"al inicio del contrato, fecha del pago 26 de febrero del 2018"	"(...) solo se pagaron los rendimientos del primer cuatrimestre.(...) transferencia electrónica"
70*	"consignación (...) en efectivo, (...), echa 26 de febrero de 2018(...) cuenta beneficiario número 009757295 03 por cincuenta millones de pesos colombianos (50,000,000COP)"	"al inicio del contrato, fecha del pago 26 de febrero del 2018"	"(...) solo se pagaron los rendimientos del primer cuatrimestre.(...) transferencia electrónica"
80	"nuestra primera consignación la realizamos el día 02 del mes de septiembre del año 2016 por valor de \$40 millones, después consignamos \$ 20 millones, \$15 millones en un siguiente contrato \$21 millones entre otras."	NO INFORMÓ	"Desde mayo de 2017 solicitamos retirar nuestros ahorros, por dudas con ese negocio tan bueno, que según contrato nos lo entregaban en agosto de 2017. Para agosto de 2018, un año después nos cambiaron la rentabilidad de 20% a 12% y dejaron de expedir los pagarés, desde allí intentamos retirar nuestro dinero y no fue posible (...) De ellos solo recibimos la suma de \$7 millones después del tercer contrato"

* Inversión en el mismo contrato aporte individual \$25.000.000

Frente a la contraprestación del contrato y el incumplimiento del mismo por parte de los sujetos de la medida, los terceros manifestaron:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 23

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No	De la contraprestación que se pensaba obtener al realizar el negocio	Sobre la presentación de propuestas de pago	Del conocimiento que tiene del proceso de compra y/o adquisición del derecho de crédito
23	"Esperaba obtener una rentabilidad fija del 12% cuatrimestral o del 14% cuatrimestral según el contrato firmado y queme devolvieran el capital al año"	"me presentaron una propuesta de pago, la primera con un contrato de transacción, con unas supuestas cesiones de crédito que serían garantía de pago y que fueron estudiadas por abogados y ninguna servía porque estas no eran de ellos y tenías](sic) que comprárselas a (...) y mis abogados no aceptaron este acuerdo de pago y nunca se firmó".	"No tengo conocimiento de que ellos hayan comprado las cesiones de crédito".
31	"En general el acuerdo era de una rentabilidad mensual del 4% y la devolución del capital invertido al final del contrato que era en un año exacto"	"actualmente no, han desaparecido, no dan respuesta"	"No cuento con ningún comprobante al respecto y (...) hasta el momento no se nada sobre mi inversión ya que los representantes e intermediarios de esta empresa dejaron de responder y de brindar información (...)"
35	NO INFORMÓ	NO INFORMÓ	NO INFORMÓ
37	"ME PARECIÓ SEGURO AVERIGÜE EN INTERNET Y NO TENÍAN COMENTARIOS NEGATIVOS"	NO INFORMÓ	NO INFORMÓ
39	"rentabilidad del 12% cuatrimestral sobre el capital invertido"	"En una de las visitas me atendió una señorita llamada Daniela (...) me insinuó que si necesitaba recuperar mi dinero más rápido entonces necesitaba invertir más dinero para comprar la cesión completa (absurdo)"	"No tengo conocimiento"
48	Esperaba obtener el rendimiento ofrecido en el contrato por el uso e inversión de mi dinero; (...) tenía la ilusión que mi capital creciera hasta tener lo suficiente para la cuota del apartamento"	No.	"No tengo soporte" "No tengo conocimiento"
49	"Esperaba recibir los intereses especificados del 3% mensual, y la devolución del capital, si a ello hubiera lugar"	"Ninguna concreta"	"NO tengo soporte. (...) "
63	"LA TASA DE INTERÉS DEL 5% MENSUAL ES ATRACTIVA Y SE ENCONTRABA RESPALDADA (...) POR LOS BIENES DESCRITOS EN CADA UNO DE LOS CONTRATOS" "Capital mas intereses generados estos cuatro años de inversión"	"Solo verbalmente y luego no vuelven a aparecer para suscribir el acuerdo y cumplirlo".	Nunca me entregaron soportes solo el contrato suscrito (...) "No, ellos no dan razón de los créditos judiciales".
69	"devolución de interés y del capital"	"no ha dado respuesta, no ha presentado ninguna propuesta de recuperación"	"Solo poseemos los detalles que se manifiestan en el contrato adjunto" "no se el estado"
70	"devolución de interés y del capital"	"no ha dado respuesta, no ha presentado ninguna propuesta de recuperación"	"Solo poseemos los detalles que se manifiestan en el contrato adjunto" "no se el estado"
80	NO INFORMÓ	"En el 2019 solo dijeron mentiras y en 2020 perdimos contacto con ellos".	NO INFORMÓ

Como vemos, los clientes de la sociedad coinciden en señalar que su ánimo contractual estaba dirigido a recibir una utilidad en un periodo determinado sobre un capital entregado y que no conocen si se realizaban operaciones de adquisición de cesiones pues nunca recibieron soportes de las mismas.

13.6. De los testimonios recibidos por clientes de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO.

A partir de la información suministrada por los clientes que pusieron en conocimiento de los hechos a esta Autoridad, se comisionó a cuatro (4) funcionarios para adelantar la recepción de

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 24

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

testimonios en la ciudad de Medellín¹⁶, con la finalidad de recabar los elementos probatorios suficientes para establecer la realidad de las operaciones desarrolladas por los sujetos de la presente medida.

En virtud de dicha labor se tomaron (58) cincuenta y ocho testimonios, de los cuales cincuenta y cuatro (54) personas coincidieron en la descripción de la dinámica del negocio al indicar que a su cargo estaba la entrega de un dinero a la sociedad y/o sus representantes legales, bajo la promesa de obtener una rentabilidad sobre el capital entregado y la devolución del mismo en el plazo determinado, ello independiente de la figura contractual pactada, esto es contratos de inversión conjunta, adquisición de crédito, mutuos, entre otros.

A continuación, se presenta el resultado de esta información, representando a cada cliente con un número para proteger sus derechos constitucionales:

No.	Tipo de Contrato suscrito	Objeto Contrato	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad Ofrecida	Vr. Recibido por concepto de utilidad
1	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	16-dic-15	\$ 322.000.000	3,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	\$400.000.000
2	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	4-nov-10	\$ 80.000.000	No informa	
			21-may-13	\$ 150.000.000	7,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	
			31-may-13	\$ 50.000.000	5,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	
			8-jul-13	\$ 125.000.000	5,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	
3	Letra de cambio / Acta de liquidación y terminación del Contrato de Inversión Conjunta		24-Ene-2018 19-Feb-2019	\$ 60.000.000	4,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	\$9.600.000 \$9.600.000 \$9.600.000
4	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	15-may-18	\$ 25.000.000	3,00% mensual pagadero cuatrimestralmente	\$3.000.000 \$3.000.000
5	Contrtao de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	2-ene-18	\$ 100.000.000	12% Cuatrimestral	\$11.147.065 \$11.147.065 \$11.147.065
	Contrtao de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	29-dic-17	\$ 80.000.000	12% Cuatrimestral	\$9.190.000 \$9.190.000
6	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	21-ago-18	\$ 50.000.000	12% Cuatrimestral	\$6.000.000 \$3.000.000 \$1.500.000
7				\$ 20.000.000		\$2.400.000 \$2.400.000

¹⁶ Radicado2019144853, derivados 167, 168, 169 y 174

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 25

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No.	Tipo de Contrato suscrito	Objeto Contrato	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad Ofrecida	Vr. Recibido por concepto de utilidad
8	Inicia con Contratos de Mandato - Novados posteriormente a Contratos de Inversión Conjunta	Realizar a favor del mandante la adquisición de bienes inmuebles - Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	17-ene-14	\$ 99.000.000	4% mensual pagaderos cada 4 meses	\$7.850.000 \$17.869.000 24.950.000 \$21.730.000 \$17.365.000 \$49.004.104 \$49.204.539 \$36.500.000
	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	19-jul-17	\$ 24.096.385	4% mensual pagaderos cada 4 meses	\$3.251.806
9	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	6-mar-18	\$ 20.000.000	14% Cuatrimestral	\$3.100.000 \$2.000.000 \$2.000.000 \$2.000.000 \$2.000.000
	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	22-oct-18	\$ 15.000.000	14% Cuatrimestral	
10	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	29-mar-17	\$ 75.000.000	12% Cuatrimestral	\$8.404.000 \$9.300.000
11	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	31-ago-18	\$ 100.000.000	12% Cuatrimestral	\$12.000.000 \$12.000.000
12	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	29-mar-19	\$ 130.000.000	3% mensual pagaderos Cuatrimestralmente	
13	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	28-nov-16	\$ 117.130.360	18% Cuatrimestral	\$17.000.000
14	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	22-ene-19	\$ 50.000.000	3% mensual pagaderos Cuatrimestralmente	\$6.000.000
15	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	1-dic-17	\$ 100.000.000	12% Cuatrimestral	
16	Contrato de Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	18-jun-15	\$ 100.000.000	25% Cuatrimestral	\$30.000.000
17	Contrato de Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	07/11/17 01/08/2018	19900000 57000000	20% Cuatrimestral	\$6.000.000
18	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	5/10/2018	\$ 20.000.000	2.5% mensual	\$340.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 26

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No.	Tipo de Contrato suscrito	Objeto Contrato	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad Ofrecida	Vr. Recibido por concepto de utilidad
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	5/10/2018	\$ 13.381.780	3,00% mensual	NO
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	13/06/2019	\$ 30.000.000	2.0% mensual	\$ 480.000
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	23/07/2019	\$ 30.000.000	2.4% mensual	\$510.000
19	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	5/10/2018	\$ 20.000.000	5.0% mensual	\$ 496.000
20	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	26/02/2018	\$ 270.000.000	18% cuatrimestral	NO
21	Inversión Conjunta	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	7/04/2015	\$ 110.000.000	20% cuatrimestral	NO
22	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	21/01/2019	\$ 190.000.000	12% cuatrimestral	NO
23	Inversión Conjunta	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	28/11/2016	\$ 50.000.000	12% cuatrimestral	SI
	Inversión Conjunta	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	ene-18	\$ 40.000.000	12% cuatrimestral	SI
24	Mutuo	Mutuo	2013	\$ 206.000.000	2.5% mensual	SI
25	Mutuo	Mutuo	2012	\$ 124.000.000	2.5% mensual	SI
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	9/05/2018	\$ 32.500.000	2.7% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	8/06/2018	\$ 20.000.000	2.5% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	12/06/2018	\$ 15.000.000	2.7% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	13/08/2018	\$ 20.000.000	2.5% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	27/12/2018	\$ 20.000.000	2.2% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro – venta	13/06/2019	\$ 1.000.000	2.0% mensual	
	Adquisición Conjunta	Negociación de un inmueble en la modalidad de compra con pacto de retro - venta	26/07/2019	\$ 25.000.000	2.4% mensual	
26	Inversión Conjunta	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	16/01/2018	\$ 20.000.000	12% cuatrimestral	\$ 2.400.000
27	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	23/08/2018	\$ 40.160.000	12% cuatrimestral	\$ 4.800.000
28	Inversión Conjunta	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	30/05/2018	\$ 20.000.000	12% cuatrimestral	
29	Mutuo	Mutuo	2010	\$ 309.800.000	2.5% mensual	SI

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 27

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No.	Tipo de Contrato suscrito	Objeto Contrato	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad Ofrecida	Vr. Recibido por concepto de utilidad
30	Mutuo	Mutuo	2010	\$ 26.000.000	2.5% mensual	SI
	Mutuo	Mutuo	19/03/2019	\$ 8.000.000	2.5% mensual	SI
31	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	20/04/2018	\$ 180.000.000	12% cuatrimestral	\$ 21.600.000
	Adquisición de Crédito	Adquisición crédito con garantía hipotecaria judicializado	20/09/2018	\$ 120.000.000	12% cuatrimestral	\$50.400.000
32	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	26/01/2017	\$ 90.000.000	20% cuatrimestral	\$ 49.000.000
33	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	5/03/2019	\$ 70.000.000	12% cuatrimestral	0
34	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	Ver Observaciones	\$ 51.000.000	4% mensual pagaderos cuatrimestralmente	\$10.607.350,79
35	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	26/07/2017	\$ 50.000.000	13% cuatrimestral	\$10.173.802
36	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	4/10/2017	\$ 60.000.000	16% cuatrimestral	\$28.800.000
37	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	27/09/2018	\$ 56.000.000	12% cuatrimestral	\$6,720,000 \$6,720,000
38	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	30/07/2018	\$ 60.000.000	12% cuatrimestral	\$7.200.000 \$5.400.000
39	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	25/07/2017	\$ 30.000.000	10% cuatrimestral	\$4.200.000 \$4.200.000
40	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	23/08/2018	\$ 120.000.000	12% cuatrimestral	\$4.800.000 \$4.800.000
41	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	8/03/2016	\$ 25.000.000	20% cuatrimestral	\$9.000.000
42	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	11/12/2017 15/02/2017 7/05/2018	\$ 150.000.000	18% cuatrimestral 15% 14% 14% cuatrimestral	\$2.700.000 (1) \$2.100.000 (2)

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 28

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No.	Tipo de Contrato suscrito	Objeto Contrato	Fecha Vinculación contrato	Valor Inversión	Utilidad Ofrecida	Vr. Recibido por concepto de utilidad
43	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	12/05/2018	\$ 117.000.000	12% cuatrimestral	\$14.000.000 \$7.000.000
44	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	10/07/2019	\$ 20.000.000	12% cuatrimestral	No
45	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	24/05/2018	\$ 10.000.000	12% cuatrimestral	\$3.600.000
46	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	3/05/2017	\$ 40.000.000	20% cuatrimestre	No
47	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	15/08/2017	\$ 8.000.000	12% cuatrimestral	\$1.262.000 \$1.000.000
48	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	15/08/2017	\$ 20.000.000	12% cuatrimestral	\$8.000.000
49	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	1/08/2018	\$ 50.000.000	12% cuatrimestral	\$6.000.000 \$6.000.000
50	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	29/03/2019	\$ 50.000.000	12% cuatrimestral	No
51	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	12/10/2017	\$ 30.000.000	12% cuatrimestral	\$1.100.000 \$1.100.000
52	Inversión Conjunta	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	26/02/2018	\$ 414.000.000	18% cuatrimestral	No
53	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	29/01/2018	\$ 100.000.000	12% cuatrimestral	\$42.000.000
54	Adquisición de Crédito	Invertir en la adquisición del derecho de crédito. (...) la posibilidad de apalancar financieramente la operación, realizando una inversión y obteniendo una rentabilidad.	19/07/2019	\$ 180.000.000	12% cuatrimestral	No
			TOTAL	\$ 5.654.068.525		

Para mayor ilustración, se muestra un cuadro con el resumen de las narraciones más relevantes de los hechos, cuya información fue extractada de sus declaraciones¹⁷:

¹⁷ Radicado número 2019144853-215

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
1	"los conocí por intermedio de mi esposa"	"invertí inicialmente con mi esposa y eso quedó en su declaración en la que estuve presente. El 16 de diciembre de 2015 firme un contrato de inversión con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. representado por IVAN CAMILO CORREA por valor de \$322.000.000 al 5% de intereses mensuales, el cual se fue capitalizando". (...) "mi objetivo con esta inversión era capitalizar".	No recibió	No manifestó tener conocimiento
2	"yo los conocí por intermedio de una amiga (...)yo fui a las oficinas de ellos que se llamaban antes Inmobiliaria Marín Vieco y IVAN CAMILO CORREA GRANADA era el Gerente Comercial, esto era filial de la Fundación Marín Vieco allá hablé directamente con Iván Camilo Correa, él me conto como funcionaba el asunto y de hecho me gustó la idea, en esa época a uno le entregaban un documento parecido a un CDT que respaldaba la inversión"	"firmamos un contrato de inversión con IVÁN CAMILO CORREA GRANADA como representante legal de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. pero quedó a nombre de mi esposo(...), la garantía era el documento de cesión de crédito que no debía ser entregado por ninguna de las partes al Juzgado ya que era solo a título de garantía y adicional en caso de incumplimiento había una cláusula de pago de \$22.500.000, entregaban anexo al contrato el documento de cesión de crédito firmado por JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO como cedente y cesionario mi esposo."	"De estas inversiones nosotros siempre capitalizamos los intereses que para este caso eran del 7% al finalizar el contrato sobre el valor de la inversión"	"la garantía era el documento de cesión de crédito que no debía ser entregado por ninguna de las partes al Juzgado ya que era solo a título de garantía"
3	"Los conocí por parte de un primo quien ya había invertido y me mostró las ganancias que podía tener invirtiendo con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"Jairo Andrés Ruíz Guisao donde él me comento que esa sociedad se dedicaba a comprar cartera, compraban los inmuebles que otras personas no podían pagar y que estaban hipotecados en los bancos y que de esas ganancias era que GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS nos pagaban los intereses a nosotros los inversionistas"	"recibi en tres (3) ocasiones la suma de \$9.600.000, cada cuatro meses, es decir hasta el 29 de enero de 2018. También debo decir que cada cuatro meses que me pagaban los intereses renovábamos la letra de cambio "	No manifestó tener conocimiento
4	"Yo siempre voy donde un bioenergético (...). Él me recomendó invertir en GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS que él ya había invertido y que le habían pagado las utilidades y que ellos pagaban buena rentabilidad que era del 3% pagadera cada 4 meses"	"Iván Camilo me explicó como funcionaba el negocio, cuanto pagaban de interés y le confirmé que los intereses del 3% mensual los pagaban cada 4 meses, que con la plata que entregará invertían en remates y ellos me ponían a participar en la propiedad que estaba en un proceso de remate en un banco. También que el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS me pagaría puntualmente cada 4 meses los intereses. Con esta información yo decidí invertir en el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS".	"De este contrato el día 14 de diciembre de 2018, me pagaron \$3.000.000 por concepto de intereses que correspondían al primer cuatrimestre, (...) En enero de 2019 que se cumplía el plazo para el segundo pago de utilidades no me cumplieron, y luego de muchas insistencias (...) finalmente me pagaron el 3 de mayo de 2019 la suma de \$3.000.000, dinero que fue consignado en una cuenta bancaria. Posterior este último (...) no volví a recibir ningún pago de intereses"	"Nada, yo sólo tengo el contrato que ellos entregaron".

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
5	"mi mamá es amiga de los padres de Jairo Andrés Ruiz Guisao, y un día le comentaron sobre la sociedad que tenía Jairo Andrés y ellos manejan todo lo que tenía que ver con remates, ellos sabían que en ese momento estábamos buscado para comprar una casa acá en Medellín, nos contactaron con la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS "	"Nosotros planteamos la necesidad que estábamos buscando una casa con algunas características especiales, mientras buscábamos esa propiedad nos propusieron invertir el dinero, que siempre estaría supuestamente respaldado en una cesión de crédito en un proceso judicial, nos gustó la idea, nos decían que cada cuatro meses íbamos a obtener una rentabilidad fija del 12%. Nos comentaron que era segura y que no había mucha gente en la inversión, que era algo más familiar, inclusive los padres de Andrés también tenían una inversión grande en la sociedad de su hijo, así por todo lo anterior decidimos invertir"	"De este contrato recibimos el 17 de marzo de 2017, el pago de intereses por valor de \$11.147.065 que me fueron entregados a mí en efectivo en mi casa. Este contrato se renovó el 3 de abril de 2017 por los mismos \$100.000.000, luego el 3 de agosto de 2017 nuevamente me entregaron la suma de \$11.147.065 que me fueron entregados a mí en efectivo en mi casa, que corresponden a los intereses del cuatrimestre. Seguidamente el 18 de agosto de 2017 se renueva otra vez el contrato por el mismo valor, es decir \$100.000.000, de este contrato también me pagaron los intereses por valor de \$\$11.147.065 que también fueron pagados en efectivo. También hubo renovación de este contrato el 2 de enero de 2018 (...) contrato solicité el pago de los intereses 15 días antes del vencimiento (...) no me los entregaron y fuimos obligados a reinvertirlos. Este contrato se renovó el 17 de mayo de 2018 por valor de \$111.552.000 que corresponden a los \$100.000.000 inicialmente invertidos más la rentabilidad no pagada del último cuatrimestre"	"No tengo conocimiento"
6	"yo los conocí por una empresa que se llama JYH Abogados Asociados S.A.S por un señor xxxxxx"	"Mi esposo y yo lo que buscábamos era vender un apartamento (...) él nos ofreció recibimos el inmueble para venta a través de sus inversionistas, la promesa era que en una semana ya teníamos comprador, en vista que nosotros no habíamos podido venderlo aceptamos su propuesta, nos puso la condición de dejar invertido con GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. el 50% del valor de venta del apartamento a lo cual nos negamos, entonces nos propuso vender el apartamento en (\$215.000.000) y después de la venta invertir en GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. (\$70.000.000) como el negocio lo hacía Camilo Correa, él descontaba este valor directamente del valor de venta". (...) "donde se dejaba en firma que GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. Se quedaba con (\$70.000.000) de la venta del apartamento y nos pagaba una rentabilidad mensual del 3% sobre ese valor que se pagaría cada cuatro meses y el contrato tenía vigencia de un año "	"En diciembre de 2018 estaba programada el primer pago de utilidades, (\$2.400.000) para (...) y (\$6.000.000) para mí, esto era lo que nos iban a pagar cada cuatro meses, en diciembre no se recibió pago de utilidades. El 4 de enero me hizo un pago de (\$6.000.000) a mi cuenta de (...) (se adjunta extracto de 31/12/2018 a 31/03/2019), a (...) le pagaron lo de él en diciembre. El 16 de junio de 2019 después de la insistencia me hizo una transferencia de (\$3.000.000) a mi cuenta (adjunta pantallazo de transacción), el 29 de junio me consigna (\$1.500.000) también a mi cuenta (se adjunta extracto) y desde ahí no volví a recibir más pagos"	"no hay ninguna cesión registrada".

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 31

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
7	"En sociedad con la señora (...) teníamos un apartamento ubicado en la urbanización Norteamérica de Bello y en vista de que como no se vendía fácil el apartamento, a través de una compañera de ella nos habló del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. Posteriormente en reunión directamente con el señor Camilo Correa nos informó de la actividades que esta sociedad realizaba "	"Iván Camilo Correa nos propuso el siguiente negocio sobre el apartamento de nuestra propiedad que consistió en que nos compraba el apartamento con la condición de que dejáramos del valor de compra la suma de \$70.000.000 para invertir en la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS(...) De esta inversión nos pagaron mediante consignación a cada uno de acuerdo al porcentaje que habíamos aportado, intereses correspondientes al 3% mensual, pagaderos cada cuatro meses" "(...) Sí, quiero manifestar que la inversión la hice porque ofrecían una rentabilidad fija del 3% mensual pagadera cuatrimestralmente, y que además daban una garantía de un bien, del que no tengo conocimiento del estado actual de ese proceso."	"De esta inversión nos pagaron mediante consignación a cada uno de acuerdo al porcentaje que habíamos aportado, intereses correspondientes al 3% mensual, pagaderos cada cuatro meses; del último cuatrimestre están pendientes de cancelar (...)"	"No sé, sólo la garantía que aparece descrita en el contrato que suscribimos"
8	"Un tío mío era casado con una tía de Jairo Andrés Ruiz, quien decía ser socio de Camilo Correa en una sociedad llamada GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	Contratos de mandato e inversión conjunta	"la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS me reconoció intereses por valor total de \$476.357.658, que corresponden al 16% cuatrimestral del valor de cada contrato y que fueron gradualmente adicionados a cada contrato"	"No tengo conocimiento, pues yo confiaba en lo que decían los contratos".
9	"Un amigo mío que se llama xxxxxxx en representación de la sociedad Legatum Investment Group SAS con Nit 901.091.082-1, quien estudio conmigo me ofreció realizar una inversión con él y con GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"lo que a mí me ofrecieron y realmente tenía pleno conocimiento era que sobre el valor que yo entregaba como inversión, las sociedades GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS y LEGATUM INVESTMENT GROUP SAS me pagarían un interés del 14% pagadero cada cuatro (4) meses, independiente del negocio inmobiliario propuesto en el contrato".	"Del valor total invertido el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS me pago intereses (...), para un total de \$11.100.000 recibidos por concepto de intereses"	"No sé, estoy casi seguro que no".
10	"Al Grupo lo oí nombrar en una feria que ellos organizaban. Allí conocí a la empresa soy rico que se dedica a la educación financiera e inversiones. En sus explicaciones y en sus seminarios de educación mostraban varias opciones de inversión, entre las cuales estaba la inversión con GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS "	"consistía en entregar un dinero y en retribución después de cuatro meses en promedio entregaban el 12% de rentabilidad. Dentro de lo que uno les preguntaba en el modelo de negocio uno les preguntaba si esto era una captación de dinero y ellos aseguraban que no, porque supuestamente estaban respaldadas en unas cesiones de crédito. A pesar que uno les pedía explicación de las cesiones de crédito decían que ellos no podían entregar documento alguno de cesión porque eso haría que el proceso sería mucho más lento, tampoco podían entregar documento certificado por el juzgado en que estaba el proceso. También afirmaban que, al año de realizada la inversión, GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS devolvía el dinero"	"A la fecha de hoy no he recibido pago de intereses sobre el valor invertido ni el valor inicialmente invertido pese a haberlo solicitado reiteradamente".	"No, e insistentemente las solicité pero en ningún momento me fue entregado documento alguno, a pesar de que Camilo Correa pregonaba al inicio de la inversión que las cesiones respaldarían esas inversiones"

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
11	"gente que conocía a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS., entonces yo entré a internet los consulté y no me acuerdo realmente quién me llevo a donde xxxxxx quien era una persona que llevaba gente a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. para invertir"	"A mi me prometieron que yo entregaba una cantidad de dinero sobre el cual me retornaban el 12% cada cuatro (4) meses. (...) GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. compraba los remates con la plata nuestra que nosotros invertíamos, y a los cuatro meses ya se vendían y con esa lata nos retornaban los intereses. Adicional me prometieron que el dinero entregado era por un año y que si quería uno podía reinvertir o me entregaban el valor invertido más la rentabilidad pactada"	"Si, inicialmente se suscribió un contrato en el año 2017 – 2018, sobre el cual entregué la suma de \$10.000.000 y GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. me pagó intereses cada cuatro meses por valor de \$1.200.000. Estos intereses fueron pagados en tres ocasiones y en el último pago me devolvieron el capital inicialmente invertido. Posteriormente, el 31 de agosto de 2018 se suscribió el contrato denominado Contrato de Adquisición de Crédito (...), por valor de CIEN MILLONES DE PESOS (\$100.000.000) sobre los cuales se pactó un interés del 12% pagaderos cada cuatro meses, (...). En febrero de 2019 GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. me consignó \$12.000.000 que corresponden a los intereses del 12% de los primeros cuatro meses, luego (...) la suma \$12.000.000 que corresponden a los intereses del 12% del segundo cuatrimestre. En razón al incumplimiento de este pago, solicité con una carta la devolución del dinero cuando se cumpliera el año más cuatro meses".	"No tengo conocimiento, siempre entendí que GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS funcionaba como un fondo donde yo entregaba un dinero y ellos me pagaban un interés fijo"
12	"Yo los conocí por medio de mi hermana, que tenía una amiga que trabajó con ella en xxxxx y ella le ofreció a mi hermana una oportunidad de negocio en GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"(...) el negocio era compra de cesiones de crédito hipotecario. Mi hermana entonces me hablo se esa oportunidad y yo accedí porque no me parecieron exorbitante los intereses, me parecieron justos. Inicialmente nos reunimos mis hermanos y mi cuñado con xxxxxxxxx y xxxxx quienes fungían como bróker comerciales del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS, y ellos nos explicaron de cómo era la inversión que consistía en cesiones de créditos hipotecarios mediante la suscripción de un contrato en el cual el inversionista entregaba cierto monto de dinero por transferencia o consignación en favor de la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS y esta firma se comprometía a adquirir un crédito hipotecario y ponerlo a nombre del inversionista y una vez que ese bien inmueble fuera saneado se vendía y se repartían las utilidades, correspondiéndole al inversionista un interés del 3% mensual el cual era liquidado y pagado cada cuatro meses. Esta rentabilidad del 3% mensual está garantizada en el contrato que se suscribe y era potestativo del inversionista si reinvertía esos intereses"	"En razón a que el primer pago de intereses correspondiente al primer cuatrimestre no se realizaba inicié a contactar los brokers y siempre recibía explicaciones que no me dejaron satisfecho tales como, que habían hecho una inversión en Panamá, que una firma iba a comprar buena parte del negocio, que se estaba haciendo difícil la venta y compra de propiedad raíz por cambio de normatividad en impuestos, que el negocio iba a cambiar y que ya no iban a liquidar interés cada cuatro meses sino cada año, "	"No conozco que se haya registrado alguna cesión a mi nombre y asumo por las circunstancias que rodean este hecho que la cesión de crédito que consta en el contrato no es cierta"
13	"los conocí a través de mi hijo (...)"	"(...) se celebró un contrato de Inversión Conjunta, que tenía por objeto obtener una rentabilidad del 18% cuatrimestral sobre el valor invertido" "(...) Si quiero manifestar que yo me metí a ese negocio porque me iba a dar platica, contando con la buena fe y la honorabilidad de los representantes del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"Durante el año 2017 efectué retiros por valor de \$17.00.000 de mi inversión. En 12 junio de 2018, se acepta un acuerdo de pago propuesto por Jairo Andrés Ruiz Guisao que consistió en pagos semanales por valor de \$6.580.180, iniciando el 18 de junio de 2018 para llegar a un valor total de \$92.122.531 valor que resulta luego de sumar el valor no cancelado, más los intereses de mora hasta le fecha final de cancelación, descontando los abonos ya realizados. De este acuerdo pactado, se	"No tengo conocimiento"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 33

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
			recibieron los siguientes pagos en las fechas que se relacionan: \$3.290.000 el 28 junio 2018, \$6.000.000 el 4 agosto 2018 y \$11.515.315 el 21 junio 2018, que en total suman \$20.805.315".	
14	"(...)me consiguieron a la semana siguiente una cita con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. y fui atendido por el señor Jeisson Parra y me explicó el modelo de negocio"	"consistía en participar de unas utilidades que dejaban la adquisición de créditos hipotecarios vencidos, que en palabras breves ellos compraban la cartera a los bancos de los bienes que la gente no podía pagar e iban a salir a remate, entonces yo vi ese negocio muy seguro y justificable las utilidades que me hablaban por tratarse de remates que siempre dejan buena ganancia, me dio mucha tranquilidad saber que este negocio se hacía con los bancos más importantes de este país y que me dan respaldo con un bien inmueble. También me informó el señor xxxxxx Parra que este negocio garantizaba una utilidad del 3% pagadero cada cuatro meses y que el contrato mínimo del dinero era por un año y que el monto mínimo de la inversión era de \$10.000.000."	"A mí me pagó el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. intereses por valor de \$6.000.000 que corresponden al primer cuatrimestre, cuando llegó el momento del segundo pago me informaron que estaban retrasados y que adelantaban negociaciones con una empresa panameña a la que venderían todas las propiedades"	"Ellos me dieron inicialmente un documento en el que consta que en juzgado 2 civil del circuito de envigado había un proceso sobre el crédito del banco xxxx donde la demandaba era la señora (...) tal como está descrito e xxxx contrato suscrito."
15	"Una paciente mía con la cual la madre tenía una supuesta inversión fue quien me llevo directamente a las oficinas del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS ubicadas en el barrio el estadio. Allí la abogada Daniela y el abogado Iván Camilo Correa me explicaron los métodos de inversión (...)"	"la abogada Daniela y el abogado Iván Camilo Correa me explicaron los métodos de inversión que ellos tenían e incluso me los dibujaron que fueron: remates, cesiones y flipping (adjunta copia del gráfico en tres folios), adicionalmente me hicieron una proyección inicial en excel sobre una inversión de \$100.000.000 que era el valor mínimo a invertir y sobre el cual iba a obtener una utilidad del 12% pagadero cada cuatro meses y que podía reclamar cada cuatro meses y hasta finalizar un año del contrato, momento en el cual podía volver a invertir, además me exigieron que el valor de la inversión tenía que ser entregado en efectivo. "	"Este contrato tiene vigencia de un año y se pactó el pago de intereses equivalentes al 12% cuatrimestralmente, también debo decir que yo iba a retirar los intereses solo hasta el vencimiento del contrato, es decir un año después. "	"(...)En razón al no pago del capital e intereses me comuniqué con la Abogada Daniela y el doctor Iván Camilo Correa quienes después de múltiples insistencia para el pago de lo adeudado, me proponen celebrar un contrato de promesa de compra venta de derechos de crédito, (...)contrato a través del cual supuestamente me ceden los derechos del proceso ejecutivo con título hipotecario (...). Por todo lo anterior solicito un acompañamiento legal ante un grupo de abogados quienes empiezan a indagar sobre la idoneidad de los contratos suscritos y la existencia y validez del crédito en garantía (crédito banco xxx), posterior a este análisis delos abogados, me informan que. El banco xxxx no tiene ni ha tenido alguna relación con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS., ya que el abogado se había comunicado incluso con la vicepresidencia jurídica de xxxx y allí le habían dado esta información. ii. Que el proceso judicial no aparecía yo como cesionario de crédito o derecho litigioso alguno(...)"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 34

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
16	"se suscribió el 18 de junio de 2015 un contrato denominado Contrato de Inversión Conjunta"	"(...) se suscribió (...) un contrato denominado Contrato de Inversión Conjunta en el que se pactó un rendimiento del 25% pagadero cada cuatro meses y la renovación del contrato era automática"	"Del capital invertido por mí, sólo recibí pagos de interés a través de consignación en mi cuenta personal en el año 2015, no recuerdo las fechas ni la cifra exacta, pero ceo que fueron treinta millones de pesos (\$30.000.000)"	"Cuando vi que no me pagaban, yo averigüé y me enteré que el bien que estaba relacionado en el contrato, ese proceso ya había sido ejecutado tiempo atrás. Esta misma circunstancia sucedió con un grupo de personas que también invirtieron en el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"
17	"Yo conocí a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS a través de la señora LITZIA xxxxxxx quien se identificaba como Asesora inmobiliaria y de cesiones de crédito de Grupo Empresarial Correa y Abogados SAS en el 2017, (...)"	"Pesente (sic) unos quebrantos de salud y decidí vender mis propiedades para invertir y sostenerme con las utilidades"	"Yo cada tres meses y medio le avisaba a xxxxx cuánto dinero necesitaba en efectivo de las utilidades para que me los entregara y lo demás se reinvertía (...) " me pagaron \$3.000.000 con abono en mi cuenta (...) de la primera inversión, después me hicieron otro abono por\$3.000.000 en dos consignaciones (...)"	No manifestó tener conocimiento
18	"conocí al GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. por un compañero de trabajo de nombre (...), él me habló de ellos, que los conocía hace 9 años, su contacto era con Ivan Camilo Correa, se refería a él como un tipo muy inteligente que hacía cursos de cómo invertir el dinero"	"leí el contenido de los contratos, entendía que había una compra de un derecho de crédito y había una garantía que era el inmueble, sin embargo lo que me atrajo de vincularme era el reconocimiento de un pago mensual de intereses sobre el capital invertido y la devolución de mi capital cuando se venciera cada contrato según el plazo".	"(...) la primera del 5 octubre de 2018 una retroventa donde invertí veinte millones de pesos, (...) me empezaron a pagar cumplido los intereses de ese contrato mensualmente hasta octubre de 2019, desde noviembre de 2018, Nicolás me llevaba los intereses en efectivo (\$340.000) mensuales. Paso el tiempo y Nicolás me contó en abril de 2019 de un nuevo negocio que era una cesión, (...) se repartían los dividendos en un año que se demoraba el juzgado y el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. (...), con el dinero del inversionista se pagaba la obligación del deudor en el banco, se pagaban unos intereses de mora mientras salía el inmueble a remate. Acá invertí (\$13.381.780) en abril de 2019, (...) me decía que al final me entregarían el capital y los intereses que se hubieran generado, este tipo de negocios tardan entre 8 meses y un año y me compartió una relación en Excel para que yo lo tuviera como guía, no me preocupaba un incumplimiento, pacientemente espere a que se diera el termino para que me devolvieran todo. En junio de 2019, Nicolás me hizo otra oferta de un contrato de retroventa acá invertí (\$30.000.000) el 13 de junio de 2019(...) y decidí invertir en julio de 2019 los últimos \$30.000.000 (...) De esas dos últimas retroventas alcance a apercibir intereses, de la segunda retroventa eran de (\$480.000) mensuales y los recibí de julio a octubre de 2019, de la misma manera me los pagaba Nicolás en efectivo, de la retroventa que comparto con (...) solo me pagaron dos meses agosto y septiembre de 2019 de la misma manera en efectivo a través de Nicolás (\$510.000) mensuales. En total por intereses recibí (\$7.020.000). (...)"	"No tengo ni idea".

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 35

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
19	"yo los conocí por medio de unos amigos que tienen una inversión con ellos, en este momento también son víctimas"	<p>"(...) dentro de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. trabajaba una amiga Daniela xxxx, yo la contacto a ella y le manifiesto mi interés en un modelo de pago de intereses mensual porque me interesaba un flujo de caja, me dijo que lo iban a mirar a ver que me podían ofrecer, esto fue finalizando el 2018, después ella me contacta y me ofrece un modelo con un reconocimiento de intereses mensual entre el 4% y 5.4%, a lo cual le manifieste mi interés"</p> <p>"(...) a mi me llamo la atención la rentabilidad por invertir un dinero que en cuatro meses se recibía una rentabilidad del 10% del valor de la inversión (...)"</p>	"Todo lo hice por intermedio de Daniela, ella me aseguró que me iban a pagar mensualmente (\$496.000), en efecto GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. me pagaron mensualmente este valor, hasta octubre de 2019 que se empezaron a retrasar con el pago, (...) Esos rendimientos mensuales me los abonaban directamente a mi cuenta de ahorros (...). A la fecha no me han devuelto el valor de la inversión ni rendimientos.	"no tengo conocimiento"
20	David xxxx trabajador del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS., nos invitó a un evento en Plaza Mayor en el centro de eventos de Medellín para presentar el modelo de negocio, asistí al evento que estaba respaldado por (...) y Cooperativas de Vivienda como patrocinadores, lo que dio confianza	<p>"David nos explicó que compraban cesiones de crédito a los bancos, con el dinero de los inversionistas se compraba el paquete de créditos a los bancos y se reconocía una rentabilidad fija sobre el capital invertido, garantizaban la devolución del capital invertido mas una rentabilidad fija independiente del resultado del negocio, en ese momento no entre a profundizar en otros modelos de negocio"</p> <p>"(...) para mi era transparente el negocio de cesión del que se habla en el contrato porque lo que ofrecieron fue la garantía de una rentabilidad fija y la devolución del capital al finalizar el plazo".</p>	En Agosto de 2018 tuve una entrega parcial por total de (\$18.000.000) dos en efectivo, la otra con abono en cuenta. En ese trasegar fui conociendo mas personas con el mismo problema. A la fecha solo he recibo esos (\$18.000.000) no me han devuelto el capital.	"Teniendo en cuenta que al vencimiento del contrato la suma debida por GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. ascendía a (\$318.600.000) por capital e intereses y solo recibí (\$18.000.000) ellos me ofrecieron propiedades de un listado pero me decían que debía entregar un dinero para sanear el inmueble, lo que no acepte. "
21	"yo conocí a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. a través de la señora LITZIA BLANDÓN CASAS quien se identificaba como Asesora inmobiliaria y de cesiones de crédito de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"Al principio nos prometieron el 20% de la inversión mensual, pero ante el incumplimiento nos propusieron que ya no fuera el 20% sino el 12%, y esto queda en el último contrato y ahí ya no nos firmaron pagare como si lo habían hecho con los demás contratos".	"Yo no reclamaba los intereses sino que los reinvertía y además aportaba más capital, al punto de una inversión total de \$65.000.000, cuando llegue a esa suma de capital les pedía que me entregaran \$25.000.000, esa plata si me la consignaron \$5.000.000 a mi cuenta personas y \$20.000.000 a la cuenta de mi sobrina".	"Yo les solicité la entrega de \$70.000.000 llegada la fecha en que tenían que darme ese dinero me dieron solo disculpas y me ofrecieron que me daban un apartamento que estaba en cesión de crédito y me dieron diferentes direcciones en el Poblado, Laureles y Envigado, yo fui a ver esos apartamentos y si estaban en remate pero GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. no tenía nada que ver con esos procesos porque yo fui a los Juzgados a averiguar por esos contratos de Juzgado en Juzgado hasta que los encontré y me dejaron ver los expedientes, tome fotos en el celular de los procesos y pude ver que no había cesiones a mi nombre ni a nombre de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. y ahí supe que estos apartamentos que yo fui a ver GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. no tenían nada que ver y los procesos estaban a nombre de otras personas"
22	"tenía un amigo (...) con el que conversábamos de	"me explicó el negocio que uno hacia un aporte económico y ellos se encargaban de comprar una cesión de crédito aun	"Se cumplieron los primeros cuatro meses y solicité por correo la entrega de los rendimientos con abono a mi cuenta (...) en	"en el contrato estaba un lote en Bello de un proceso con el Banco xxxx, firme el contrato y me lo

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 36

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	negocios, el sigue en la(...), él tiene una compañera que se llama (...) que conocia a la gente de CORREA Y ABOGADOS si no estoy mal también tiene inversiones allá, (...) me dijo que era negocios de cesiones de crédito y me presento a(...) que me llevó a las oficinas de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS y allí Camilo Correa me explicó el negocio que uno hacia un aporte económico y ellos se encargaban de comprar una cesión de crédito a un Banco determinado y me daban un rendimiento"	Banco determinado y me daban un rendimiento de 12% cada cuatro meses sobre el valor de la inversión, este contrato por un año, me pagaban intereses tres meses al año, se firmaba una escritura sobre el valor y al terminar el año me devolvian la totalidad de la inversión."	junio me llamó y me entregó \$6.000.000 de pesos en efectivo en la oficina de él y me hizo firmar un recibo de caja, él me tenía que dar \$22.800.000 y me dijo que en esa semana me cuadraba el resto, (...) le pedi una reunión con mi abogado quien le dijo a Camilo que lo ibamos a denunciar y oficiar a la Superfinanciera, ahí me dijo que me iba a consignar ese día \$10.000.000 y cada dos días \$20.000.000 hasta cubrir todo el capital y los intereses, esto fue de palabra no firmamos nada pero aceptamos el acuerdo. Ese mismo día me consignó los \$10.000.000 a mi cuenta, a los dos días ya no recibí nada.	devolvieron autenticado. Consultamos el proceso por internet y no aparecía mi nombre por ningún lado, GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS me decían que si lo iban a hacer pero nunca apareció mi nombre registrado".
23	"llegue a la página de ellos, llame y pedi una cita, me atendió un asesor me explicó el modelo, en una segunda reunión me atendió Andres Ruiz Guisao "	"llegue a la página de ellos, llame y pedi una cita, me atendió un asesor me explicó el modelo, en una segunda reunión me atendió Andres Ruiz Guisao y me ofrecieron otro negocio que era que con mi plata ellos compraban cesiones a Bancos y con la venta de estos me daban unos rendimientos cada cuatro meses del 12% del valor de la inversión y al año me devolvian la inversión, que si no se daba la cesión ellos respondían de capital propio por esos rendimientos fijos y que la garantía era esa misma cesión." "(...) Yo no veía nada descabellado era como comprar algo barato y comprarlo caro".	"Mi primera inversión fue en el 2016, (...) ese contrato era un año y GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. se obligaba a darme unos intereses del 12% cada cuatro meses y me devolvía el capital al año, me daban como garantía una cesión pero no era que yo fuera a comprar esa cesión, por eso me daban los intereses cada cuatro meses. Recibí intereses de esta inversión durante dos años hasta el 2017, me los pagaban en efectivo yo iba a las oficinas de ellos y los recibía. (...) Yo volví a invertir a principios del 2018 otros \$40.000.000 con mi ex novia (...) Me pagaron una vez rendimientos una sola vez en efectivo, igual yo iba a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. y los reclamaba". "	"a finales de año me llamó Andres Ruiz y me dijo que no podían pagar más rendimientos y que nos iban a pagar con una cesión de crédito, no firmamos nada esto fue de palabra, nosotros aceptamos dependiendo del tipo de cesión. Tuvimos varias reuniones en el transcurso del 2019 para agilizar el tema de la cesión pero GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. nunca nos dieron nada en concreto"
24	" mi familia invertía el dinero con Camilo Correa como representante legal del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS "	"Yo invertí inicialmente \$60.000.000 en el 2013 le entregue un parte en efectivo a Camilo directamente en la oficina y otra parte por consignación, se firmaba un pagare a dos años y cada vez que se vencía ellos me lo cambiaban con una nueva fecha, en esta modalidad yo le entregue a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS un total de \$206.000.000. A la fecha tengo 3 pagares firmados por IVAN CAMILO CORREA GRANADA como representante legal de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS y como persona natural, que suman \$160.000.000, por la confianza que había con ellos hubo muchos pagares que no nos devolvieron, los rendimientos nos los pagaban en efectivo con Adier el mensajero, él nos llevaba la plata en efectivo a la casa".	"los rendimientos nos los pagaban en efectivo con Adier el mensajero, él nos llevaba la plata en efectivo a la casa"	No se vinculó bajo esta forma contractual
25	"Yo estudiaba en la Universidad de	"Yo me vincule con GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS	"Los intereses me los pagaban mensualmente con ADDIER que los llevaba	"yo solicité los certificados de tradición y libertad de cada uno de

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 37

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	Medellín y en unas clases de inglés conocí a JHON GUISAO primo de JAIRO ANDRES GUISAO, Jhon nos contó de la oportunidad de inversión con GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. "	SAS bajo la modalidad de contrato de adquisición conjunta que era esa retroventa, mi interés en ese modelo de negocio era recibir unos intereses en contraprestación del dinero entregado, Camilo me decía el porcentaje de interés que se iba a pagar en cada contrato, eso no estaba así pactado en el contrato, pero en el punto III denominado proyecto general se establecía la manera en que se pagaba la utilidad y eso correspondía a los intereses mensuales pactados que oscilaban entre el 2% y el 2.7%, ese interés no variaba durante la ejecución del contrato que era a tres años"	en efectivo a la casa, esto pudo durar alrededor de 8 años".	los inmuebles en los que habías invertido, de dichos certificados revisamos en la página de la rama judicial identificando que los inmuebles continuaban en propiedad de la personas a la que supuestamente se le había comprado el inmueble encontré que algunos de ellos se habían declarado insolventes como persona natural lo cual detenía el proceso ejecutivo".
26	"GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS ofrecían unas conferencias sobre inversión inmobiliaria en sitios públicos, yo me enteré por una publicidad en redes sociales y asistí a finales de 2017, habló Jairo Andrés Ruiz "	"me llamó la atención como manejaban el proceso y la trayectoria de la empresa, ellos en las charlas hablaban de la rentabilidad fija abiertamente, también decían que se podía invertir entre varias personas para reunir el capital" (...)", la inversión mínima era de \$10.000.000. Ofrecían el 12% pagadero cada cuatro meses."	"me pagaron los intereses del primer cuatrimestre con abono a mi cuenta, yo no alcancé a reclamar ese contrato".	"en una reunión que tuvimos por el incumplimiento Camilo nos dijo que la cesión no se había realizado por múltiples excusas"
27	"Yo me vinculé con ellos a través del intermediario JYH ABOGADOS, quienes nos plantearon el negocio, nos dijeron que GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS. compraba en grandes volúmenes las ejecuciones del banco hacia sus deudores y después las negociaban con los inversionistas".	"Firme un contrato de adquisición de crédito en esa fecha, por esta inversión yo iba a recibir un interés del 3% mensual pagadero cada cuatro meses, el contrato fue a un año"	"Me pagaron el primer cuatrimestre vía transferencia a la cuenta de ahorros, ellos le daba a uno una cuenta de cobro, me pagaron la suma de \$4.800.000."	No manifestó tener conocimiento
28	"los conocí porque estábamos haciendo unos entrenamientos de wellshifting en Medellín, en las ruedas de negocios había intermediarios de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	"Me interesaba el negocio porque había buenos rendimientos y la garantía, que eran negocios inmobiliarios, a mí me explicó el proceso Camilo Correa en las instalaciones de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., él siempre me resolvía todas las preguntas y tenía muy claro el negocio y siempre ofrecía rentabilidades fijas del 3% mensual, la garantía eran las cesiones"	"No recibí ningún pago de rendimientos"	No manifestó tener conocimiento
29	"mi hija estudiaba en la Universidad de Medellín y tenía de compañero al señor Jhon Guisao familiar de la esposa de Ivan	Si, yo inicialmente le presté dinero la primera vez \$2.000.000 en junio de 2010 mas o menos me pagaban el 2.5% mensual, en un mes ya les había prestado \$20.000.000, los intereses me los llevaba Farid en efectivo a la casa. Nunca	hasta octubre de 2019 me pagaron, los intereses siempre los pagaron en efectivo	No se vinculó bajo esta modalidad contractual

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 38

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	Camilo Correa Granada, él me recomendó a Ivan Camilo, Jhon Guizao trabajaba para Ivan Camilo y le prestaba plata a él, yo empecé como cliente de Ivan Camilo Correa en cuanto a ayudarme a salvar la venta ficticia de mi negocio para que yo pudiera recuperarlo, su servicio fue como abogado, de ahí Jhon Guizao me preguntó si tenía dinero para prestar, ahí me apareció Farid xxxxxxxx era profesor de la Universidad Bolivariana y empleado de Iván Camilo Correa. Farid me contó de las inversiones de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"	firmamos nada en ese momento. Después de eso ya me contacté con Ivan Camilo que me ofreció el negocio de compra de obligaciones judicializadas o cartera a los bancos. Después le preste \$50.000.000 que me garantizó con unas hipotecas de unas propiedades que él supuestamente tenía derecho y me pagaba una utilidad al finalizar la negociación, acá no me garantizaba una rentabilidad fija, para este negocio no firmamos nada, pero a mi no me gusto ese negocio y continuamos como estabamos con dinero a interés. El dinero siempre se lo entregaba en efectivo al mensajero que ellos mandaban a mi casa, hasta octubre de 2019 me pagaron, los intereses siempre los pagaron en efectivo		
30	"Yo conocí a Iván a Guizao eramos compañeros de la universidad, le conté el problema que tenía mi familia con el negocio de "La Martinera", y me ofreció los servicios de Iván Camilo Correa como abogado, yo solo vine a ver a Iván Camilo hasta hace dos años, y ahí fue que lo conocí, mi papá (...) me sugirió que le prestara dinero porque llevaban una relación comercial de hace tiempo, incluso mis hermanos tambien".	Mutuos garantizados con pagarés	"Hasta octubre de 2019 me pagaron los intereses mensuales"	No se vinculó bajo esta modalidad contractual
31	"Los conocí por XXXX PEREZ que es un asesor financiero, él da conferencias de asesoria financiera y trading, tiene la página www.xxxxperez.comi dirección carrera xx No. 3 Sur – xx Torre X piso 15 Medellín, celular 3113xxxxx y da unas conferencias denominadas "escuela de la riqueza", lo entreviste varias veces	"GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. y de JYH ABOGADOS que para mi son lo mismo, me ofreció una rentabilidad del 12% cada cuatro meses, me explicó que sonunos abogados que buscan propiedades en remate, las compran por bajo valor y después las rematan y las venden de ahí es que sacan la utilidad, él me dijo que los abogados del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. y de JYH ABOGADOS me daban una garantía. Esto fue en diciembre de 2017, nuevamente se retomó el tema en marzo de 2018 y me invitó a la conferencia de la escuela de la	"(...) me pagaron rendimientos el primer cuatrimestre de estos dos contratos, Jeison era mi contacto allá y él me informó que tenía los intereses pero en efectivo, yo no se los recibí y me consignó este valor a la cuenta de (...) . en dos consignaciones una por \$15.6000.000 del 28 de agosto de 2018 y otro por \$6.000.000 del 31 de agosto de 2018. (...)Después JAIBER me dijo que invirtiera más, y el 20 de septiembre de 2018 entregué la suma de \$120.000.000 para invertir en otro contrato de adquisición de crédito, este dinero lo entregué mediante transferencia desde la cuenta de (...) a la cuenta del Banco xxxxx - xxx	"cuando le entregué los documentos a mi abogado identificamos que los bienes y los procesos judiciales si existen pero no había cesiones de esos procesos registrados a nombre de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. ni a nombre mío o de mi empresa."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 39

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	y me llamó la atención la forma en que enseñaba a invertir, me contactó y me preguntó si tenía dinero para invertir, me hablo de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. y de JYH ABOGADOS "	riqueza, en donde me volvió a decir que estaba perdiendo dinero con la plata en el banco" "(...) "me prometieron el pago de 12% pagaderos cada cuatro meses sobre el valor de la inversión, el contrato era a un año y no podía retirar la inversión antes de ese periodo y al finalizar me devolvían el capital, en el contrato estaban unos inmuebles que en caso de incumplimiento yo podía reclamar esas propiedades como mías"	24075137281, a nombre de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. El pago de los intereses del segundo cuatrimestre de los primeros contratos debía ser en diciembre de 2018 y de la segunda inversión en enero de 2019 y ahí Jeison me empezó a decir que los juzgados estaban cerrados y por eso era el retraso, finalmente me pagaron esos intereses el 26 y el 31 de enero de 2019, yo les dije que consignaran a XXXX S.A. y depositaron en la cuenta de ellos la suma total de \$36.000.000, ya (...) me transfirieron a esa cuenta \$8.000.000 desde la cuenta 29800011432 (...) a nombre de ABOGADOS C&E S.A.S – CORREA ECHAVARRIA ABOGADOS. En julio 31 de 2019 me hicieron otro pago por \$6.400.000 bajo la misma operación antes mencionada. Ese fue el último pago de intereses. A la fecha no me han devuelto el capital "	
32	"(...) Por intermedio de compañeros de trabajo, me invitaron a una reunión de CORREA Y ABOGADOS SAS en el sector barrio El Estadio, en dicha reunión tuvo la vocería IVAN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO, ellos me ofrecieron dos negocios uno de contrato de inversión conjunta y el otro de venta de cesiones de crédito, con una oportunidad de buenas ganancias (...)"	"(...) Les debía entregar el dinero de forma inmediata con transferencia a una cuenta de (...). Para el contrato de Inversión Conjunta me ofrecían un 20% de interés pagadero cada cuatro meses y debía decir mínimo con tres meses antes del vencimiento del contrato, si quería la devolución del capital y para el pago de los intereses del cuatrimestre debía informar con un mes de anterioridad si quería que me los consignaran o si los reinvertía (...)"	"Con respecto al Contrato de Inversión Conjunta sólo me cumplieron con el pago de los intereses completos el primer y segundo cuatrimestre por \$17.000.000 a los cuales ellos les hacían reducción de retención en la fuente, debido a que el valor que debían consignarme eran \$18.000.000 y le hacían el respectivo descuento, para el tercer cuatrimestre sólo me entregaron \$15.000.000 y a partir del cuarto cuatrimestre no me volvieron a pagar nada hasta el día de hoy"	"No conozco. Quiero mencionar que con respecto al Contrato de Inversión Conjunta tampoco conozco ninguna gestión adelantada por ellos"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 40

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
33	"Los conocí por intermedio del señor Henry xxxxx en el ámbito comercial, realmente no lo conocía muy bien, él era como captador de personas para llevar al GRUPO EMPRESARIAL CORREA S.A.S. y ganaba comisión por esta labor. Cuando yo me encuentro con él, me explica todo el plan de inversión (...)Él me llevo a donde xxxx CORREA de ADN Potencial Humano, y el señor xxxx me explicó prácticamente lo mismo que me había dicho Henry xxxx. Este señor Jeisson xxxx me dijo que si iba a invertir, me dio el número de la cuenta que es 298-000114-32 de (...)y corresponde a la empresa CORREA Y ECHAVARRIA ABOGADOS S.A.S. para ello me dan una certificación de la cuenta de ahorros del 12 de octubre de 2018.	"(...) yo entro como inversionista entregando un dinero, recibiendo a cambio un porcentaje del 12% cada cuatro meses. A mí me motivo entrar en este negocio por la rentabilidad del dinero. Yo buscaba proteger ese dinero con una rentabilidad" "(...)varios inversionistas invertíamos en ese inmueble, ellos CORREA ABOGADOS compraban el inmueble del remate, lo vendían durante los cuatro meses y nos daban el dinero de los intereses a los inversionistas. Los intereses eran cada cuatro meses, el capital me lo iban a entregar al año, salvo que yo quisiera renovar al año el contrato. En esto no pasó nada, nunca me dieron intereses, no me enteré si vendieron el inmueble dentro de los cuatro meses que decían, solo me informaban que esperara una semana y así siempre".	"Si me prometieron unas utilidades, como ya expliqué sin embargo nunca me entregaron ni el capital ni las utilidades".	"No conozco".

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
34	<p>"Un amigo que ya había invertido con ellos habló con mi hijo y a su vez mi hijo me comentó a mí. La idea era poner una plata que yo tenía y que me diera una rentabilidad para pagar un apartamento que yo ya tenía. Entonces yo fui a una asesoría a una Oficina que quedaba por el Barrio los Colores, estando allí nos hicieron la presentación y se presentaron como el Grupo CORREA ABOGADOS, allí nos recibe una abogada de nombre DANIELA XXXXX".</p>	<p>"Allá nos hablaron de varias opciones para invertir, la que me llamó la atención consistía en que el GRUPO EMPRESARIAL CORREA que tenía contactos con los Bancos compraban una propiedad raíz, nosotros debíamos entregarle a CORREA un dinero ellos lo manejaban y nos daban una rentabilidad cada cuatro meses del 4%. A los cuatro meses el que quisiera reinvertía esos intereses y el que no se supone que se los entregaban. El contrato era a un año, pero la propiedad raíz el GRUPO CORREA se comprometía a vender la dentro de los cuatro meses, y con el capital que habíamos dado debían comprar otra propiedad y de nuevo venderla dentro de los cuatro meses y damos la rentabilidad y así sucesivamente hasta completar el año, donde nos devolvían el capital a quienes quisiéramos. Yo pregunté, en cuatro meses si alcanzan a vender las propiedades raíces, ellos me contestaron que sí, porque ellos tenían conexiones en bancos, incluso nos mencionaron varios bancos conocidos, (...) tenían listas para facilitar toda la venta de los inmuebles y pagamos, que era posible que se pasaran unos quince días más de los cuatro meses para pagarnos la rentabilidad, pero que no más de eso. Incluso yo pregunte, si se pasan más de los cuatro meses y los quince días para darme los intereses de mi capital, me reconocen otros intereses y ellos me dijeron que sí" (...) "lo que se pretendía con el contrato era poner a rentar el capital que yo tenía, esto generaría una utilidad y así yo pagar la deuda que tenía de mi apartamento"</p>	<p>"Solo recibí la suma de \$7.607.350,79 pesos, me lo consignaron en mi cuenta el día 18 de agosto de 2018. En diciembre de 2018, después de rogar mucho me consignaron desde la cuenta de ABOGADOS C&E S.A.S, la suma de 3.000.000 millones (sic) de pesos el 21 de diciembre de 2018. No recibí ninguna suma adicional aparte de las mencionadas por utilidades, tampoco mi capital. Aclaro que las utilidades cuatrimestrales yo siempre quise que me las entregaran y así lo dije, no que se reinvirtieran pero ellos solo me pagaron lo que mencioné y a lo cual además me dijeron iba por menor valor por descuentos que ellos hacían de comisiones y otras cosas que desconozco".</p>	<p>"Me propusieron una cesión de crédito que consistía en que CORREA Y ABOGADOS compraba una propiedad raíz, pero yo tenía que poner más dinero, por ejemplo, si la propiedad valía 120.000.000 de pesos, yo tenía que aportar 70.000.000 millones (sic)más, además del capital que ya les había dado en un inicio, ellos podrían el resto del valor del inmueble, en el ejemplo 30.000.000 de pesos y así, poco a poco nos iban pagando. Yo no tenía más plata para aceptar esa propuesta y tampoco confiaba ya en ellos(...)"</p>
35	<p>"Lo conocí por medio de la página web de ellos y las redes sociales como xxxxxx, donde observé que ofrecían inmuebles en remate con valor de descuento, que oscilaba un valor comercial del 70% (...) Entonces llamé a CORREA Y ABOGADOS SAS al número que aparecía en la página web de ellos, y me dieron una cita para explicarme el negocio de que trataba, y me atendieron en las instalaciones de CORREA ABOGADOS SAS".</p>	<p>"me atendieron en las instalaciones de CORREA ABOGADOS SAS un funcionario de nombre DAVID ANDRÉS ORREGO GIRALDO, quien me dijo que tenían varios modelos de negocios uno de ellos que tenían propiedades en remate para participar en estos remates, y del otro que me llamó la atención y fue el que más énfasis hizo fue en una cesión de crédito, que se llama CONTRATO DE INVERSIÓN CONJUNTA, y que para participar la inversión mínima sería de \$50.000.000, y que ofrecía una utilidad del 13% sobre el valor del capital, pero verbalmente me dijo que era el 3% mensual y que se liquidaba cada cuatro meses y que para pedir la rentabilidad de esos cuatro meses había que enviar un correo a ellos para que le programaran el pago, y que si no lo hacía se reinvertía la utilidad. Dicha inversión se respaldaba con una propiedad inmobiliaria (...) era un contrato de inversión conjunta que respalda el dinero que le entregue a GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS"</p>	<p>"el primer vencimiento del pago de las utilidades que se realizó el 14 de diciembre de 2017 por \$6.022.420 que fueron consignados en mi cuenta de ahorros de xxxxx y posteriormente me pagaron la segunda utilidad el 9 de junio de 2018 por \$4.151.382 el cual no fue realizado por el valor correspondiente según el contrato. Además, nunca me dieron ninguna explicación del porque la diferencia en el segundo pago. Después de esta fecha no volví a recibir ninguna utilidad, así como tampoco la devolución del capital".</p>	<p>"No conozco".</p>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 42

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
36	"Llegó un amigo y me dijo tienes plata para invertir, le digo no, pero propóngame el negocio y me dijo, yo hace dos años o tres invertí en CORREA ABOGADOS, es gente muy confiable, ellos me pagan el 4% mensual pero me dan las utilidades cada cuatro meses, entonces yo vi el negocio como un ahorro, porque uno cogía los intereses cada cuatro meses, me voy (...) en Agosto de 2017 y el asesor me dijo le podemos otorgar un crédito de libre inversión, lo tome y de ahí saque \$60.000.000 para invertir en CORREA ABOGADOS S.A.S(...)"	"CORREA ABOGADOS SAS compraban remates y créditos en los bancos y en los juzgados, de gente que estaba atrasada en sus obligaciones y que no podían pagar sus créditos, y ellos me entregaban a cambio del dinero que les entregue un apartamento como garantía, de acuerdo a lo que se menciona en el contrato el inmueble estaba ubicado (...) Adicionalmente me reconocían una utilidad según lo dice el contrato del 16% sobre mi inversión, que fue de \$60.000.000"	"febrero 4 de 2018 recibí \$9.600.000, en Junio recibí \$9.600.000 y en Octubre recibí \$9.600.000(...) EL GRUPO CORREA Y ABOGADOS SAS me envió a través de mi amigo que me dijo de la inversión, los intereses en efectivo, y mi amigo me los entregó a mí, todo fue en efectivo"	"No, no conozco"
37	Un amigo de nombre Jaiber Pérez me comentó del modelo de negocio con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. y me habló de la rentabilidad, cada cuanto pagaban y me hablo muy bien de ellos, me dio buenas referencias y que él también había invertido con ellos. Yo le dije listo, analice la posibilidad de cuanto iba a invertir y el 27 de septiembre de 2018 me envió el documento de referencia bancaria a mi xxxxxx, que contiene el número de cuenta de ahorros del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS,	"yo entregaba un capital el cual me iban a retomar al año, era prorrogable y donde me reconocerían cada cuatro meses unos intereses, a ellos no les gustaba que los llamara intereses sino utilidades del 12% cada cuatro meses. Cuando yo los llamaba o los contactaba por xxxxx les pedía mis intereses, ellos me corregían que eran utilidades, pero para mí eran lo mismo. Adicionalmente, me daba confianza la garantía que respaldaba mi inversión, la cual nunca me enviaron(...)"	"Recibi dos pagos en el año 2019. El primer pago se efectúo el 4 de febrero por \$6.720.000 y el segundo pacto se cumplía el 27 de mayo y lo realizaron el 30 de julio por \$6.720.000 consignados en mi cuenta de ahorros (...)".	"No conozco"
38	"A través de (...) quien también es otra afectada (...) tome la decisión de llamar al señor CAMILO CORREA quien es Representante Legal de la firma GRUPO EMPRESARIAL	"(...) Hablando con el señor CAMILO CORREA me informa que el monto mínimo para la inversión era de \$10.000.000 y que pagaría una rentabilidad sobre el monto de la inversión del 12% pagaderos cada cuatro meses y así está estipulado en el contrato denominado CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CRÉDITO(...)".	"(...)a la fecha me adeuda todo el capital más los intereses, porque solamente me cumplió con el pago de los intereses de los primeros cuatro meses, es decir el contrato se firmó el 30 de julio de 2018, me pago intereses de noviembre de 2018 en diciembre del mismo año por \$7.200.000 y del segundo cuatrimestre solamente se recibió \$5.400.000 pago que se hizo	"No conozco".

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 43

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	CORREA Y ABOGADOS SAS. quien me informo el monto mínimo de la inversión, el porcentaje de la utilidad que obtendría, y la garantía que habría en la inversión que sería la cesión de un crédito hipotecario (...).		fraccionado realizados el 4 de mayo por \$3.600.000 y el 4 de julio \$1.800.000, después no he vuelto a recibir ningún otro pago”	
39	"Yo llegué a esta empresa por medio de amigos que expresaban que había un negocio serio y viable, hablaban de que era un negocio de propiedad raíz, entonces yo solicité una cita con CORREA ABOGADOS y fue así como me atiende el señor JAIRO ANDRES RUIZ GUIASADO"	"(...) y por la inversión del capital percibía unos intereses; verbalmente la explicación de RUIZ GUISAO y el compromiso que ellos adquirieron era que me entregarían el 3% mensual sobre el capital, liquidados cada cuatro meses; aunque en el contrato se indicaba que el porcentaje sería del 10% sobre el capital" (...) "En ultimas, para mi entender mi obligación era entregar un dinero, un capital y así yo percibía unos intereses, el capital me lo regresaría CORREA al año de haber celebrado el contrato".	"(...) de las pocas utilidades que alcancé a percibir, se me liquidaron por concepto de interés un 4% mensual liquidados cada cuatro meses, en otras palabras, solo me hicieron dos entregas por intereses. (...)La primera vez que recibí intereses fue en el mes de noviembre de 2017 por \$4.200.000 pesos por medio de consignación a mi cuenta de ahorros. Y la segunda vez que recibí intereses fue en abril de 2018 por igual suma por consignación".	"No".
40	"Llegué a través de la firma J&H abogados Asociados SAS, conocí a J&H abogados Asociados SAS por un amigo que tenía inversiones con CORREA ABOGADOS y había llegado por medio de J&H, y su inversión estaba funcionado, hoy en día el es otro afectado por CORREA ABOGADOS (...) me explicaron que la FIRMA CORREA ABOGADOS era una firma con quince años de experiencia y permiso de la Superintendencia Financiera para trabajar, esto me lo dijeron cuando pregunté si esto no era una pirámide y ellos me explicaron que no por dicho permiso".	"consistía en que yo entregaba un capital que CORREA ABOGADOS se comprometía a invertir en el saneamiento de un bien inmueble para su remate, y yo recibía como resultado un interés del 12% cada cuatro meses sobre el dinero entregado. Durante esos cuatro meses el bien debía ser saneado y comercializado por EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA ABOGADOS, según J&H normalmente esta operación ocurría en dos meses, sin embargo, en el contrato se fija cuatro meses como un periodo máximo. Vencido los cuatro meses, CORREA ABOGADOS debía garantizar con otro inmueble los dineros entregados y hacer igual operación de saneamiento y venta, para ello se firmaba otro si cada cuatro meses, más adelante cambiaron el modelo para ya no firmar esto seguido" (...) "con el contrato se buscaba tener una inversión sobre los ahorros que a través de los trabajos había conseguido, era garantizar un ingreso adicional aparte de mi trabajo. Con los ahorros que dimos era buscar tener un ingreso fijo que en este caso era cada cuatro meses"	"Solo recibí en dos ocasiones utilidades del primer contrato, esto fue en enero de 2019 en mi cuenta xxxxx un valor de \$4.800.000; el segundo, fue en abril de 2019 en mi cuenta de ahorros xxxxxx la suma de \$4.800.000. Fueron los únicos pagos de interés que recibí. No se me entregó pro parte de CORREA más pagos ni la devolución del capital".	"No que yo conozca"
41	"Yo conocía de tiempo atrás la familia de JAIRO ANDRES RUIZ GUISAO dado que ellos eran conocidos y habitaban en el municipio de Giraldo donde yo laboré por	"Yo entregaba un dinero y CORREA ABOGADOS se comprometía a entregarme una utilidad cada cuatro meses por un 20% en ambos contratos. Respecto de esa utilidad existía la posibilidad de reinvertirle, es decir dejárselos a CORREA ABOGADOS para que sumaran al capital o solicitar que me	"Del primer contrato recibí en ocho oportunidades las utilidades, la primera fue en noviembre 02 de 2014 por una suma de \$4.649.600 pesos; y la última fue el 02 de julio de 2018 por \$6.000.000 me los consignaron en todos los casos a mi cuenta personal. Nunca eran el mismo	"Nunca, a finales de 2017 CORREA ABOGADOS por medio de uno de sus funcionarios que a su vez es familiar de JAIRO ANDRES y de nombre xxxxxxx me hizo saber que ya habían encontrado una vivienda con las características que yo les había indicado, fuimos a verla, a mí

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 44

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	espacio de doce años. JAIRO ANDRES RUIZ GUISAO fue compañero de estudio de mi hijo mayor, y por ese vínculo llegué a la oficina de JAIRO ANDRES, me explicó en qué consistía el negocio, yo daba una cantidad de dinero y de este dinero obtenía un rendimiento, es decir el dinero que yo aportaba se iba capitalizando, hasta alcanzar el tope indicado y así también acceder a alguna de las propiedades que ellos tenían en remate o cesión de créditos"	entregaran los rendimientos, mientras el capital lo conservaba CORREA Y ABOGADOS con el objetivo de que adquirieran una vivienda para mí por medio de otro negocio que CORREA tenía que era de inmobiliaria. Yo había dado a esta firma las indicaciones de la vivienda que quería para mí, y conforme a esa descripción ellos se comprometieron a buscarla y con el capital que aporté, comprarla".	valor, pero yo recibí en total por concepto de utilidades la suma de \$38.449.600".	me gustó y señalé que aceptaba que fuese esa la vivienda. Entonces CORREA sanearía ese bien y me lo entregaría, pero el tiempo pasó y empezaron a darle excusas de que estaba embolada la adquisición. El propietario de esa vivienda también me manifestó que estaba interesado en que yo la adquiriera. Posteriormente me enteré que al dueño de esa casa le dijeron que yo no tenía el capital para adquirirla y a mí que el inmueble estaba enredado, ahí comencé a sospechar que algo ocurría. Empecé a pedir cita con los representantes de CORREA y nunca me dieron cita".
42	"Lo conocimos por un amigo, él supo que me habían entregado un dinero de una liquidación de mi empleo, que si quería invertirlo en CORREA Y ABOGADOS SAS porque los intereses eran buenos y los pagaban cada cuatro meses a un cierto porcentaje. Como sabía que había varias personas de Buriticá que habían realizado inversiones con CORREA Y ABOGADOS SAS y les había ido bien, eso me motivó también a invertir, yo sabía que ellos llevaban como siete años. Entonces fui a la oficina de CORREA Y ABOGADOS SAS que quedaba por los lados del barrio El Estadio en Medellín y allá nos atendió la secretaria de CORREA ABOGADOS SAS. y después el señor JAIRO ANDRES RUIZ GUISAO".	"Si, yo los leí así por encima, era de una inversión que se hacía y aún cada contrato tenía un respaldo de una adquisición de una propiedad que respaldaba mi inversión, y que no se sabe si en verdad existían estas propiedades"	"Quiero mencionar que solamente me pagaron las utilidades del primer y segundo contrato"	"No"
43	"Me puse en contacto con J&H ABOGADOS al teléfono que me informó xxxr Pérez, firma encargada de la auditoría de las cesiones y pagos y un señor Jeisson me explica lo que está en	"una compra de un crédito vencido y próximo a rematarse. Luego de eso me explica que, si el crédito no alcanza a consolidarse, es decir que quede el bien escriturado y registrado a favor del inversionista, le pagarían a favor de uno unos intereses representado en un 12% cuatrimestral"	"Como la cesión no se dio a mi nombre, en septiembre de 2018 me realizaron la consignación de unos intereses de \$14.000.000 en mi cuenta de xxxxx. La siguiente fecha de la cesión se cumplía el 12 de enero de 2019 y como tampoco se dio la cesión se causaron y se pagaron nuevamente unos intereses por \$14.000.000 pero reinvertí \$7.000.000 es	"No conozco"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 45

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	la página de una firma de nombre CORREA Y ABOGADOS que era, lo que ya señalé de una compra de un crédito vencido y próximo a rematarse”.		decir, que el monto aumento a \$124.000.000 de los cuales se comprometieron hacerme llegar otro Si el cual firmé y apostillé, pero nunca me devolvieron el original, aludiendo que tenían problemas administrativos. El 12 de mayo de 2019 nuevamente se cumplió el plazo de la cesión del crédito y yo reclamé los intereses. Como no necesitaba el dinero volví y reinvertí \$8.000.000 porque mi interés era quedarme con la propiedad, y el monto ahora era de \$132.000.000. Entre el 12 de mayo y el 12 de septiembre empecé a tener varias inquietudes (...)”	
44	(...) Fue referenciado a través de mi compañera permanente y ella por internet recibió publicidad de una página que ya no existe y es http://4we.com.co porque vimos allí una oportunidad de negocio con la rentabilidad que ofrecía, en esa página se podían ver los predios que ellos negociaban, nosotros contactamos al GRUPO CORREA Y ABOGADOS S.A.S. ella se vinculó a la inversión y recibió dos veces utilidades por lo cual yo me motivé a vincularme con CORREA ABOGADOS. Así fue como me contacte IVAN CAMILO CORREA GRANADA él me citó a su oficina ubicada en el barrio El Estadio, ubicada en la Carrera 77 C # 49 a 11 en Medellín. asistí y me atendió directamente el señor IVAN CAMILO CORREA(...)	”compraban créditos vencidos o con problemas de terceros y los negociaban; obtenían una rentabilidad a través de esa gestión y nos garantizaban como clientes una rentabilidad cada cuatro meses del 12 % de la inversión”. (...) en el negocio por el cual yo entregaba un dinero y ellos se comprometían a entregarme un interés cada cuatro meses sobre ese capital(...)”	”No he recibido utilidades de estos contratos”	”No, no conozco que se haya hecho algo así”
45	”(…) A través de mi hija porque una compañera de trabajo había invertido en esta sociedad, y ella nos contactó con una señora de nombre xxxxx Flores quien nos dio una cita y nos llevó donde el señor xxxxx PARRA abogado de J&H ABOGADOS en la Calle xx No. xx-17 Oficina 40x Edificio	”se firmaba un contrato denominado CONTRATO ADQUISICIÓN DE CREDITO, el cual decía que uno participaba por el porcentaje del valor del inmueble dependiendo el valor invertido con una utilidad del 3% mensual sobre el valor del dinero entregado, pagado cada cuatro meses, es decir el valor es del 12% cada cuatro meses. También nos decía que estos cuatro meses correspondían al tiempo que ellos tenían para vender el inmueble antes de que llegara a remate. Ellos nos decían que era una Cesión de Crédito y derecho de crédito como lo dice	”Mis \$8.000.000 de pesos que yo entregué de capital los transferí desde mi cuenta personal a la cuenta del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS No. 00975729508 de xxxxx, suministrada por Daniela xxxxx. Esa transferencia la hice el 10 de agosto de 2017, una por \$5.000.000 y la otra por \$3.000.0002	”No conozco”

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 46

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	Rincones de xxxx, quien nos dijo que la inversión era segura (...)"	el contrato. A los cuatro meses ya esta propiedad que decía el contrato llegaba a remate y ahí nos daban otro documento que era un OTRO SI como garantía del dinero, ya con otra propiedad por el mismo porcentaje. La utilidad se derivaba de la venta del crédito, donde el GRUPO EMPRESARIAL CORRERA Y ABOGADOS S.A.S. hará la adquisición del crédito para venderlo posteriormente y la diferencia entre la compra y la venta será la utilidad del contrato que se firmó. Ellos esperaban que la venta del crédito fuera como mínimo el precio de compra más la utilidad que nos ofrecían que era del 12%. J&H ABOGADOS se encargaban como ente fiscalizador de que las propiedades existieran, de que si nos dieran el OTRO SI por el valor del dinero, que el sello que entrega el Banco estuviera cuando la propiedad iba a remate. Reitero que J&H ABOGADOS era el fiscalizador de que todos los documentos que me entregaban fueran reales (...)"		
46	"Yo lo conocí a través de una señora Litzia xxxxx quien es Asesora Inmobiliaria y Cesiones de Crédito, quien tenía vínculos con CORREA Y ABOGADOS SAS, ella también era inversionista, ella me comentó que CORREA Y ABOGADOS compraba inmuebles que los bancos remataban, entonces ellos organizaban estos inmuebles y luego los vendía por un mayor precio y que a partir de cuatro meses le podían dar a uno la ganancia de lo invertido, a mí me pareció un buen negocio y decidí invertir. Primero una compañera o amiga (...) ya había invertido con CORREA Y ABOGADOS a través de ese vínculo con Litzia xxx (...)"	"Ellos se comprometieron que cada cuatro meses nos daban el 20% del valor invertido, cada cuatro meses se renovaba el contrato, porque uno tenía la posibilidad de retirar la ganancia o reinvertirla y fue así que para el año 2017 yo reinvertí mis ganancias. En enero de 2018 yo tenía a mi favor una inversión de \$81.570.216 solicitándole a CORREA ABOGADOS S.A.S que me entregara la suma de \$41.570.216 para así dejar la inversión de \$40.000.000, esto lo hice con el fin de cancelar la deuda que tenía con el Banco(...)." (...)Yo sólo di un dinero porque ellos me prometieron devolverme ese capital y entregarme unas utilidades"	"Lo único recibido de ellos y por tanto presionar fue la suma de \$6.000.000 en dos contados uno por \$3.000.000 en diciembre de 2018 y \$3.000.000 en enero de 2019 consignados a mi cuenta de ahorros en xxxx".	"No que yo recuerde, sino que además desconozco el tema de la cesión, en que consiste o si yo era titular de algo. Yo sólo di un dinero porque ellos me prometieron devolverme ese capital y entregarme unas utilidades"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 47

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
47	"(...)Una inversionista amiga de nombre (...) me hablo de ellos. Erika llevaba mucho tiempo como inversionista de GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS(...)"	"CORREA Y ABOGADOS nos explicaron que ellos tenían una cantidad de inversionistas y con ese dinero ellos compraban propiedades que estuvieran embargadas, las compraban, las vendían y a nosotros nos daban una utilidad del 12% cada cuatro meses. De esa utilidad hacían una retención y pagaban el cuatro por mil. Nosotros invertimos porque queríamos poner una plata a trabajar y que nos dieran rendimiento y eso fue lo que entendí, que nosotros no teníamos que hacer nada sino dar la plata y ellos se encargaban de todo y nos respondían con el rendimiento. El capital me lo devolverían en marzo de 2020. Adicionalmente, CORREA ABOGADOS por medio de la Abogada Daniela xxxxxx nos explicaron que la cesión de crédito que hablaba el contrato era para personas que no podían pagar l casa o inmueble que adquirieron entraban a una cesión de crédito con los Bancos y ahí era donde ellos intervenían, pero nosotros nada teníamos que ver con eso"	"Como yo reinvertía todo a capital, solo recibí la utilidad que debían entregarme en mayo de 2019, pero que me las entregaron en dos partes el 11 de julio de 2019 por \$1.262.000 pesos y el \$26 de julio de 2019, \$1.000.000 para un total de \$2.262.000 pesos. Estas sumas fueron transferidas desde la cuenta de ellos a mi cuenta personal, según observé en mis extractos bancarios que adjunto, pues aparece como pago proveedores ABOGADOS C&E SAS".	"No."
48	"(...)En una reunión familiar hablando con mi cuñada (...) nos manifestó que había un Grupo empresarial que hacía unas inversiones con unos inmuebles que remataban los bancos y que daban buena rentabilidad, entonces nos llamó la atención a mi esposa y a mí y teníamos un ahorro de \$20.000.000 y decidimos invertirlos con el monto que tenía mi cuñada, para un total de \$28.000.000. Mi cuñada nos contactó con la abogada del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. Llamada DANIELA XXX, y con ella hablamos y programamos una cita donde ella nos habló que no había pérdida de dinero".	"(...) el contrato era por un año y que los intereses se pagaban cada cuatro meses, cuando se entregaban los intereses sobre el contrato inicial se renueva el contrato registrando otra propiedad para volver a pagar los intereses de los próximos cuatro meses. El contrato inicial era durante un año, porque durante este año no nos podíamos salir. También nos informó que si el inmueble no se vendía, este pasaba a los inversionistas que habían dado el dinero para la compra de la cesión, por lo que el dinero no se perdía (...)""(...) Entregué el dinero para invertir donde me prometieron unos intereses sobre el dinero que entregué(...)".	"Cada cuatro meses fueron algo más de \$2.000.000 la rentabilidad y en total recibí más o menos \$8.000.000 pero no recuerdo las fechas".	"No. "
49	"A través de xxxxxr Pérez quien es un coach de emprendimiento trading, en la escuela de la riqueza, es un lugar donde acuden empresarios a charlas de coach y de emprendimiento, me	"CORREA ABOGADOS SAS para adquirir las propiedades buscaban personas que tuvieran un crédito hipotecario con un Banco y que tales créditos estuvieran en mora y le hacían una oferta en ese momento favorable respecto a la del Banco, porque el Banco ofrecía unos plazos de tiempo muy extensos y menos dinero. Esta es la manera como adquirirían las propiedades según lo que me dijeron.	"Por este monto de los \$50.000.000 se acordó según lo indica el CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CREDITO unos intereses del 12% cuatrimestral sobre el monto invertido. Al pasar los primeros cuatro meses, me hacen el primer pago por \$6.000.000 el 22 de enero de 2019, a través de transferencia electrónica girado a su cuenta de ahorros. El 5 de junio de 2019 me hacen un segundo pago por \$6.000.000	"No, no conozco."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 48

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	comentó que tenía un negocio para compra de cesiones hipotecarias, y cuando me dijo eso, acordamos una cita en las instalaciones de CORREA ABOGADOS SAS en el Barrio El Estadio, donde antes eran las instalaciones, en este sitio el señor IVAN CAMILO CORREA me explicó de que trataba el negocio (...)"	Las vendían a través de portales de internet, conozco que tienen una página oficial en la internet y en esta página publicaban los bienes. Las utilidades se generaban vendiendo la propiedad a un precio razonable ya que se la habían comprado al anterior propietario a un menor precio. A mí me indicaron que si yo ponía capital para la compra de esas propiedades haría parte de la compra de un crédito que está respaldado con un inmueble" (...) "Mi interés en este negocio no era adquirir un inmueble sino recibir utilidades sobre el valor invertido"	consignados a mi cuenta de ahorros a través de transferencia electrónica. Desde esta fecha no volví a recibir ningún otro pago por concepto de intereses. "	
50	"(...) dos compañeros de estudio que me acercaron a una conferencia que se llamaba JUEGO DE LOS RICOS, donde presentaban modelos de negocio y temas sobre finanzas. Al final de la conferencia los diferentes tipos de negocio tuvieron su tiempo para explicar su modelo y me llamó la atención CORREA Y ABOGADOS SAS (...)"	"(...) "Yo invertí con el GRUPO CORREA ABOGADOS SAS para obtener una rentabilidad, y aparte como segunda opción ofrecían la compra de la cesión de crédito, obviamente con descuento, más barata", (...) "consistía que era una inversión a un año donde me daban el 12% cuatrimestral sobre el valor de la inversión, es decir el 3% mensual, y tres meses antes de finalizar el contrato se podía especificar la continuidad o la anulación. La garantía era una cesión de crédito y ellos explicaban que era coger la cartera que estaba endeudada, coger las propiedades que respaldaban el crédito y los revendían, el negocio de ellos era venderlo y por eso ellos pedían cuatro meses de tiempo para el proceso de remate y venderlo".	"(...) Reitero que no recibí ninguna rentabilidad y a la fecha no me han hecho la devolución de mi capital"	"No, no conozco"
51	"Esta firma CORREA ABOGADOS tenía un staff en esta feria empresarial donde me comentaron del negocio y me explicaron cómo era, ellos tenían una empresa CORREA Y ABOGADOS (...)"	"Me interesó la parte donde me hacía socia de ellos en un porcentaje de una hipoteca y recibía un 12% cada cuatro meses de la plata que llegara a invertir. Ellos le planteaban a uno que también podría ser el propietario del inmueble, pero empecé recibiendo el rendimiento de ese contrato que estaba a un término de un año" (...). "Cuando firme el contrato quedamos en el acuerdo de que aporté los \$30.000.000 y a partir del 12 de octubre de 2017 cada cuatro meses recibiría un 12% sobre los \$30.000.000 y yo quedaba respaldada por una cesión de crédito sobre un inmueble"	"(...) alcance a recibir dos aportes de intereses por \$1.100.000 cada uno y el último que sería en octubre de 2018 pero como siempre se demoraban, sería a principios de 2019 pero no hubo pago"	"No conozco"

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
52	"Fue por medio de un conocido de nombre David XXXX, lo cual lo pueden localizar en el teléfono 32289xxxx vecino del barrio, quien conoció de mi interés en comprar un inmueble y me ofreció una casa ubicada en el barro Santa Mónica, administrado por la firma para la cual él trabajaba que era EL GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, En esta oportunidad el negocio de compraventa se celebró exitosamente y fue tiempo después que la mencionada firma me ofreció un modelo de negocio que consistía en entregar una suma de dineros para ellos adquirir unos créditos hipotecarios prometiendo una utilidad fija del 18% cada cuatro meses".	"(...) modelo de negocio que consistía en entregar una suma de dineros para ellos adquirir unos créditos hipotecarios prometiendo una utilidad fija del 18% cada cuatro meses. El negocio le dio confianza para adquirir esta rentabilidad porque le mencionaban que tenían bases de datos de las entidades financieras con quienes trabajaban la cartera, además de que realizaron un evento en Plaza Mayor en el que lanzaron dicho modelo de negocio donde había publicidad de entidades como CISA y otras constructoras conocidas en Medellín, generándome confianza en este negocio. Al momento de la firma de los contratos en las notarias eran plenamente conocidos el señor DAVID URREGO, ANDRES RUIZ Y CAMILO CORREA por lo que me daba confianza" (...) "el objeto era de que yo entregara un dinero y ellos GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. adquirirían un derecho de acreencia respaldado en una hipoteca para ellos iniciar el proceso de cobro y enajenar dicho derecho y devolverme una utilidad del 18% más el capital, en un término de cuatro meses, es decir el capital y las utilidades. Por intermedio del contrato se definía yo no hacia parte del proceso y que tampoco iba a tener la titularidad del derecho, incluso ellos sobre un mismo derecho suscribían varios contratos con distintos inversionistas".	(...) me adeudan todo el capital y todos los intereses que se debían cancelar cada cuatro meses por el 18%"	"Yo quise conocer si el inmueble o la garantía que estaba consignada en los contratos estaba a nombre del GRUPO EMPRESARIAL CORREA ABOGADOS S.A.S. o de sus representantes, por lo que me dirigí al JUZGADO SEGUNDO CIVIL CIRCUITO y el número del proceso informado dentro del contrato no coincidía con los acreedores deudores y los datos del inmueble reflejado en los contratos. Por el contrario, me enteré que los datos señalados correspondían al proceso 05001310300220150101900 y al proceso No. 05001310301220140150300 procesos que ya habían terminado el 8 de octubre de 2015 y el 20 de noviembre de 2014 respectivamente".
53	"(...) Tuve conocimiento del Grupo Empresarial a través del abogado xxxxxx PARRA Representante Legal de la empresa J&H Abogados S.A.S., el me ofreció invertir con la firma CORREA Y ABOGADOS en la adquisición de un crédito hipotecario judicializado que se encontraba próximo a remate(...)"	"(...) "(...) Yo invertí motivado por dos razones, la primera que el dinero que entregué estaba garantizado por la existencia de una propiedad que en caso de incumplimiento se contaba con ese bien y como segunda razón que J&H ABOGADOS SAS mediaría en la intervención, vigilancia y seguimiento jurídico extraprocesal respecto de la cesión de crédito y todo lo relacionado con este" (...) "básicamente era una inversión conjunta entre el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS, y yo como inversionista, según el contrato entiendo que el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS SAS figuraría como el adquirente del crédito, y posteriormente yo figuraría como adquirente del crédito, para ello me enviaron un documento dirigido a un Juzgado sin firma y sello, documento"	"me han pagado las utilidades de mayo, septiembre de 2018, y febrero de 2019 por una suma de \$36.000.000, es decir tres cuotas de \$12.000.000. A partir de junio de 2019 cuando me debían reconocer las siguientes utilidades están nunca fueron recibidas. Después de insistir con respecto al pago el 29 de julio me consignaron la suma de \$6.000.000 equivalentes a la mitad de los intereses que debieron consignarme a principios de junio, después de eso no he vuelto a recibir dinero en cuanto al pago de utilidades o la devolución del capital invertido. Los pagos recibidos me los consignaron en mi cuenta personal de xxxxxx, pero no eran en las fechas convenidas, y no se realizaban por un solo monto, sino distribuido en varias fechas".	"No conozco"
54	"A través de una amiga que es Broker comercial de la firma CORREA & ABOGADOS SAS y que se llama MARIA DEL PILAR xxxxx y su esposo xxxxx CANO, también Broker. MARIA DEL PILAR	"el contrato era para invertir y por medio de una consignación o transferencia entregar una suma de dinero a la firma CORREA ABOGADOS se obligaba con el inversionista a liquidar unos intereses sobre el capital o inversión del orden del 3% mensual, los cuales eran liquidados cada cuatro meses. De acuerdo al monto o valor de la propiedad podía haber varios inversionistas, la propiedad objeto	"No recibí nunca utilidades. Las condiciones eran las que ya expliqué yo entregué un capital y a cambio esperaba uno intereses cada cuatro meses por el 12%"	"No".

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

No .	SOBRE LA FORMA DE VINCULACIÓN	DE LA DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO	DEL RECONOCIMIENTO Y PAGO DE UTILIDADES	DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SOBRE LAS CESIONES DE CRÉDITO
	xxxxxx me contó en el año 2018 que, ella había realizado una inversión de \$300.000.000 y que llevaba un año trabajando para esa firma"(...) "MARIA DEL PILAR me contó que les había funcionado el negocio con dicha firma en su calidad de inversionista porque les pagaban un rendimiento del 3% mensual y se los pagaban cada 4 meses, es decir el 12% cuatrimestral sobre la inversión que habían hecho, eso me llamó la atención y confíé en lo que me estaba diciendo".	de litigio podía variar durante el término del contrato y debía haber cesiones a mi favor, cada vez que se cambiara el crédito que respaldaba el contrato. Según el contrato y lo que entendí las utilidades que se liquidaban cada cuatro meses podían ser entregadas o reinvertidas, conforme a la decisión que yo tomara como inversionista y el capital se retornaba el año o también pasado el año podía ser renovado el contrato y reinvertido ese capital."		

De lo señalado por los clientes, se identificaron personas naturales y jurídicas como intermediarios en la operación con el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S y sus representantes legales señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO, quienes según lo manifestado recibían una comisión sobre el valor de la inversión por cada persona que se vinculaba con la sociedad, como se observa en el numeral 6.1 del informe de inspección 2019144853-222 relativo a la actuación.

13.7. De las indagaciones adelantadas por la comisión de visita.

Teniendo en cuenta el objeto de los contratos de inversión conjunta y adquisición de crédito, la comisión de visita procedió a tomar una muestra de los acreedores de los créditos objeto de compra relacionados en los contratos suscritos con las personas que se consideraron afectados, identificando como acreedores originarios cinco (5) entidades bancarias y una cooperativa financiera¹⁸.

Una vez verificado con cada una de estas entidades la existencia de compra de cartera hipotecaria judicializada por parte del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S y/o sus representantes, se encontró que, cuatro (4) entidades bancarias informaron la inexistencia de venta de cartera de dicha clase a la sociedad o sus representantes Legales.

No obstante, una de estas entidades bancarias, señaló que IVÁN CAMILO CORREA GRANADA como representante legal de la firma GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., solicitó la compra de cartera de un único crédito hipotecario, pero dicha entidad Bancaria no accedió a realizar la operación.

En cuanto a la cooperativa financiera, esta informó que existió la cesión de dos créditos hipotecarios judicializados; sin embargo, aclaró que tales cesiones no resultaron de la negociación directa con dicha el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. sino

¹⁸ Radicado 2019144853 Derivados 141 a 145

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

de una situación de pago con subrogación efectuada por esta última en lugar del deudor originario, así GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. realizó el pago en nombre de los deudores y con posterioridad a ello se informó a la cooperativa, a efectos de hacer la cesión del crédito. Adicionalmente, la entidad financiera informó que, al margen de esos dos créditos, no ha recibido propuesta adicional para compra directa de cartera hipotecaria judicializada.

13.8. De la totalidad de las obligaciones a cargo de los sujetos de la medida.

Como se ha expuesto en este acto administrativo, a partir de la información y documentación recabada en la presente actuación, y que consta en el informe de visita número 2019144853 y en el expediente respectivo, se tiene que la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO han celebrado diferentes modalidades contractuales, con la obligación de devolver el dinero entregado por sus contrapartes en dichos contratos, más un rendimiento fijo previamente establecido, a partir de los cuales presenta obligaciones vigentes a corte de 9 de marzo de 2020 con por lo menos sesenta y cinco (65) personas, por un monto total de seis mil trescientos dos millones novecientos sesenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (\$ 6.302.968.525):

Número de clientes	Fuente	Valor obligaciones	Valor Utilidades pagadas
54	Testimonios	\$5.730.968.525,00	\$1.165.906.990,00
11	Comunicaciones	\$ 572.000.000,00	\$ 74.766.833,00
Total		\$6.302.968.525,00	\$1.240.673.823,00

Tal como se enunció en el numeral 13.6 del presente acto, las figuras contractuales empleadas corresponden a los contratos de “inversión conjunta” y “adquisición de crédito”. No obstante, se identificaron con cuatro (4) personas, contratos de mutuo amparados con pagarés, por valor total de seiscientos setenta y tres millones ochocientos mil pesos (\$673.800.000), con quienes se obligaban a reconocer un interés mensual de 2.5%.

13.9. Del patrimonio líquido de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S.

Se pudo establecer con base en los estados financieros suministrados por la apoderada de la sociedad en la visita de inspección, que, al corte de 30 de agosto de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la sociedad visitada registra el siguiente patrimonio cuya segregación es la siguiente:

PATRIMONIO	31/10/2019	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Reservas	6.783.434	6.783.434	6.783.434
Resultado de Ejercicios Anteriores	119.493.227	96.874.092	96.004.909
Resultado del Ejercicio	-83.835.185	22.619.136	869.183
TOTAL PATRIMONIO	\$50.441.476	\$134.276.662	\$111.657.526

Cifras expresadas en pesos

En virtud de lo anterior, esta Superintendencia encuentra que la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S., a la fecha de la presente medida, y con ocasión de la celebración de contratos que denominan “Contrato de Inversión Conjunta” “Contrato de Adquisición de Crédito” y mutuos garantizados con pagarés, se encuentra obligada a la devolución de por lo menos seis mil trescientos dos millones novecientos sesenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (\$ 6.302.968.525), monto que supera el 50% patrimonio líquido de la sociedad.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad

DECIMO CUARTO. Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones, respecto del acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por los sujetos de la presente medida.

En relación con el recaudo de recursos por vía de lo que la sociedad denominó la línea de negocio “cesión de crédito”, la modalidad de “compra o adquisición o inversión conjunta” y los mutuos garantizados con pagarés, se tiene que la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad recibieron recursos de por lo menos sesenta y cinco (65) personas, por un monto total de seis mil trescientos dos millones novecientos sesenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (\$6.302.968.525).

Así, se conoció que, los sujetos de la presente medida administrativa adquieren dentro de esta dinámica negocial, obligaciones para con terceras personas, de conformidad con las cuales, reciben una suma de dinero de dichos terceros, obligándose a restituir la suma previamente recibida en igual cantidad y género al vencimiento de la fecha que hayan acordado, que según lo dicho por los clientes así como lo observado en la copia de los contratos, corresponde generalmente a un plazo de doce (12) meses y a reconocer una rentabilidad fija entre el 10% y el 20% pagaderos cuatrimestralmente según lo acordado, con la posibilidad de ir capitalizando los rendimientos pagados, actividades que venían desarrollando desde el año 2010, según lo manifestaron los declarantes y demostraron a través de los respectivos soportes documentales.

La existencia de dichas obligaciones se prueba y es reconocida por las partes, dentro de los contratos que la sociedad titula como “contrato de inversión conjunta” y “contrato de adquisición de crédito”; en lo que respecta a las obligaciones adquiridas a título de mutuo con cuatro (4) personas, las mismas se encuentran soportadas en los pagarés otorgados a cada acreedor.

Conforme a dicho soporte probatorio, esta Autoridad pudo determinar que independiente de la figura contractual empleada, en la realidad económica los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO y a través de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. en calidad de representantes legales, recaudaban dinero de terceros con la obligación de devolución del mismo y el pago de una rentabilidad fija, sin que existiera una contraprestación, pues como ha quedado evidenciado en el presente acto administrativo no hay prueba para la totalidad de los casos analizados y referidos en este acto, de la existencia de cesiones de crédito registradas a nombre de la sociedad, sus representantes o directamente a favor de los clientes, hecho que quedó sustentado con lo afirmado por los declarantes y cuya transcripción fuera reseñada anteriormente en esta medida, así como la información consultada ante las entidades financieras y en especial, por cuanto al requerir en diversas oportunidades al representante legal de la sociedad, respecto de que allegara los soportes o documentos que den cuentas de la naturaleza de las operaciones, no aportó documentación y mucho menos ofreció información o respuesta alguna.

Sin el registro o prueba alguna de la compra de cesiones de crédito, no se explica de qué manera GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO, pudieron llevar a cabo operaciones de re venta o negociación de las mismas que les permitiera garantizar el pago de la utilidad prometida a sus clientes, no obstante según lo manifestado por los declarantes, pagaron la suma aproximada de mil doscientos cuarenta millones seiscientos setenta y tres mil ochocientos veintitrés pesos

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

(\$1.240.673.823) a por lo menos sesenta y cinco (65) acreedores en un periodo estimado de 2017 a 2019.

En ese sentido, la operación desarrollada por la sociedad y sus representantes consiste básicamente en recibir dinero para devolver justamente dinero, en un término y con una rentabilidad fija. De modo que la operación subyacente que respalda este hecho, resulta intrascendente de cara al cliente, frente al compromiso adquirido.

En efecto, es claro que mientras la obligación de retornar la suma recibida y utilidades se cumpla, no importa la fuente comercial de la cual provenga el dinero para ello, lo que se evidencia con el modelo de negocio que presenta el GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS, en el cual resulta irrelevante que el cliente figure como adquirente del derecho de crédito; en el caso de que estos existieran, pues como se advirtió, sobre el particular no se aportó prueba alguna que así lo confirme.

Entonces, la realidad del negocio demuestra que solo los representantes de la sociedad conocen el destino de los recursos que se obligaron a devolver a sus clientes, pues son quienes tienen el control de su operatividad y de los riesgos que asumen, situación que resulta ajena y desconocida para los clientes, quienes solo les resta esperar el cumplimiento a su favor de una obligación de dar por parte del GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS; y de los señores IVAN CAMILO CORREA Y JAIRO ADRES RUIZ GUIAO.

Ahora, tratándose de negociaciones sobre créditos judicializados, la ganancia depende de la liquidación de dichos créditos, bien por pago del deudor, remate del bien o compra de un tercero; casos en los cuales hay un importante alea o riesgo en su negociabilidad que, no se puede desconocer y que limita ampliamente la probabilidad de garantizar un rendimiento de carácter fijo en un periodo exacto. De allí que, los representantes legales reconocieran en su declaración tales circunstancias al preguntárseles por las razones del impago a algunos clientes. Sobre el particular JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO señaló:

“(...) LA IMPOSIBILIDAD DE LA REVENTA DE CREDITOS, POR FACTORES JURIDICOS EN SU GRAN MAYORIA, COMO PRELACIONES DE CREDITOS, INSOLVENCIA Y RETARDOS EN EL SECTOR JUDICIAL. POR TARDANZA EN LAS CADENAS DE CESIONES POR PARTE DE QUIEN VENDE EL CREDITO. PAZ Y SALVOS DE LOS ABOGADOS”

De la misma manera, IVAN CAMILO CORREA GRANADA precisó:

“RESPECTO AL PAGO DE UTILIDADES NO NOS ENCONTRAMOS AL DIA, TENEMOS ALGUNOS PROCESOS EN DONDE LOS DEMANDADOS HAN UTILIZADO LA FIGURA DE LA INSOLVENCIA, OTRAS FIGURAS TENDIENTES A DILATAR EL TRAMITE DEL PROCESO, LO QUE NO NOS HA PERMITIDO GENERAR LAS REVENTAS A TIEMPO”.

Lo dicho por los representantes legales, permiten evidenciar la inconsistencia sobre el modelo de negocio ofertado, frente a los riesgos propios de la operación, pues incluso el señor RUIZ GUIAO en su declaración, expone que la negociabilidad ocurría a tal velocidad que ello justifica la imposibilidad de que el cliente figure como parte en el crédito judicializado. Así adujo:

“POR LA VELOCIDAD EN QUE SE NEGOCIABA EL CRÉDITO Y TRAMITE JUDICIAL EL CLIENTE NO PODIA FIGURAR Y ESO SE LE INFORMABA AL CLIENTE”

Así las cosas, el objeto de pronunciamiento de esta Autoridad recae en que, pese a la existencia de una figura contractual válidamente aceptada en el ordenamiento positivo vigente, la realidad

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

económica muestra que el objetivo de los “contratos de inversión conjunta” y “contrato de adquisición de crédito” no ha sido la compra de un derecho de crédito para obtener un beneficio por su negociación, sino obtener recursos por parte de la sociedad y sus representantes legales y cuya destinación se desconoce.

En efecto, ni en la contabilidad ni del dicho de los clientes, se refleja la realización de adquisición de cesiones de crédito y mucho menos su negociación posterior, pues se reitera que el ánimo de quienes entregaron sus recursos era obtener una rentabilidad fija entre el 10% y el 20% pagaderos cuatrimestralmente y la posterior devolución del 100% del capital, en un plazo de un año. A la fecha de esta medida no se ha establecido o comprobado la realización cierta de una actividad generadora de utilidades que le permitiera a la sociedad objeto de la medida, obtener recursos comprobables para la cancelación de sus obligaciones.

De esta suerte, los montos cancelados en los últimos años a los clientes, no presentan una justificación financiera razonable, pues se reitera, ni contablemente ni con aporte documental alguno se ha obtenido evidencia de la realización de operaciones encaminadas a cumplir el objeto de cada uno de los contratos.

Aun cuando se esté en presencia de un contrato cuyo título resulta indicativo de un contrato válidamente celebrado, no está permitido que bajo esta figura se recauden dineros del público en forma masiva sin que en la realidad económica se ofrezca como contraprestación un bien o servicio para el cliente, tal como se presenta en el caso objeto de análisis, por lo que se profiere la presente medida administrativa en contra de los señalados sujetos al haber adquirido obligaciones con terceras personas y pagar rentabilidades fijas ajenas al comportamiento de las negociaciones que señalan en los contratos, sin prever a cambio un bien o servicio y que a la fecha no han sido canceladas.

De la configuración de los hechos objetivos o notorios establecidos en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008 y de los supuestos de captación consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 por parte de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad.

DÉCIMO QUINTO. Que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, Del establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS ni de los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad, y, por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo y en especial por lo señalado en el considerando décimo cuarto, constituyen operaciones de captación no autorizada de dineros del público. Veamos:

15.1 De los supuestos de captación.

- **Numeral 1º del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015:**

Se entiende que una persona natural o jurídica capta dineros del público en forma masiva y habitual en uno cualquiera de los siguientes casos:

“1. - Cuando su pasivo para con el público está compuesto por obligaciones con más de veinte (20) personas o por más de cincuenta (50) obligaciones, en cualquiera de los dos casos contraídas directamente o a través de interpuesta persona.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Por pasivo para con el público se entiende el monto de las obligaciones contraídas por haber recibido dinero a título de mutuo o a cualquiera otro en que no se prevea como contraprestación el suministro de bienes o servicios. (...)"

En la presente actuación administrativa, se estableció que, a corte del 9 de marzo de 2020, los sujetos de la presente medida se encuentran obligados con por lo menos sesenta y cinco (65) personas, por un monto total de seis mil trescientos dos millones novecientos sesenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (\$ 6.302.968.525) sin prever realmente a cambio la entrega de bienes o servicios, obligándose a pagar los rendimientos acordados y la devolución del capital recibido. Estas obligaciones, a la fecha del corte señalado, continuaban vigentes, al punto de encontrarse asumiendo pasivos con más de veinte (20) personas, hecho que configura el supuesto de captación no autorizada de dineros del público previsto en el numeral 1° del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

• Parágrafo 1 literal a) del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015

"(...) Parágrafo 1. En cualquiera de los casos señalados debe concurrir además una de las siguientes condiciones:

"a) Que el valor total de los dineros recibidos por el conjunto de las operaciones indicadas sobrepase el 50% del patrimonio líquido de aquella persona..."

Para efectos de la configuración de la conducta en los presupuestos normativos, se contó con soporte probatorio correspondiente a la información contable de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad, conforme a la cual reflejan un patrimonio líquido de cincuenta millones cuatrocientos cuarenta y un mil cuatrocientos setenta y seis pesos(\$50.441.476)a corte de 31 de agosto de 2019.

En consecuencia, el monto de las obligaciones vigentes, y contraídas por los sujetos de la medida supera el 50% de su patrimonio líquido.

• Parágrafo 1 literal b) del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015

"b) Que las operaciones respectivas hayan sido el resultado de haber realizado ofertas públicas o privadas a personas innominadas, o de haber utilizado cualquier otro sistema con efectos idénticos o similares".

Sobre este supuesto, tal como lo manifestaron los declarantes, la oferta para la vinculación a la sociedad se realizaba mediante el voz a voz por los representantes legales, quienes de acuerdo con lo dicho por los declarantes, exponían su modelo de negocio en reuniones gremiales, eventos y demás encuentros relativos a la negociación de bienes raíces, quienes posteriormente se reunían con los posibles clientes interesados en su establecimiento de comercio en la ciudad de Medellín, en donde tenían una atención más personalizada ampliando el modelo de negocio ofrecido.

Del mismo modo, a través de clientes que se convertían en "Brokers" o "Asesores Inmobiliarios" quienes a cambio de recibir una comisión, contribuían a vincular más personas a la sociedad bajo la modalidad de negocio ofrecida, sirviendo como referente para las nuevas personas.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

Como se observa, se encuentra configurado el supuesto referido, toda vez que la oferta que formula los sujetos de la presente medida, en la forma anteriormente descrita se realiza a personas innominadas a través del suministro de información mediante el voz a voz.

- **De los hechos objetivos– Artículo 6 del Decreto 4334 de 2008**

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

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

Se evidencia como un hecho objetivo que la actividad desarrollada por la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO como representantes legales de la sociedad, corresponde en primer lugar al pago de una rentabilidad fija que oscilaba entre el 10% y el 20% del valor de la inversión pagaderos cuatrimestralmente y el retorno del capital invertido al vencimiento del contrato, que de acuerdo con el acervo probatorio corresponde a doce (12) meses, sin que se haya demostrado por estas personas, la realización de una actividad generadora de recursos que permita obtener un productividad comprobable reflejada a nivel contable que pueda justificar razonablemente el pago de las obligaciones fijas que se ha asumido frente a sus clientes.

En efecto, los sujetos de la medida no demostraron el desarrollo de otra actividad ajena a la línea de negocio de “cesión de crédito” que permitiera razonablemente justificar de manera alguna el pago de las rentabilidades asumidas y pagadas entre los años 2017 y 2019, pues tal como lo manifestó la apoderada de la sociedad en la visita de inspección mediante la documentación aportada, si bien GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S. presenta en su portafolio de servicios otras líneas de negocio, las mismas no se encuentran en operación comercialmente o no cuentan con clientes, lo que evidencia la inexistencia de otros negocios que dieran sostenibilidad financiera para cumplir con lo prometido.

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

DÉCIMO SEXTO. Que de acuerdo con lo establecido en el párrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del EOSF, en concordancia con lo establecido en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 ibidem esta Superintendencia se encuentra facultada para adoptar medidas administrativas frente al ejercicio ilegal de actividades financieras exclusivas de las instituciones vigiladas, facultad en desarrollo de la cual y para asegurar efectivamente los derechos de terceros de buena fe, puede disponer la realización de las acciones que considere necesarias para informar al público sobre las medidas administrativas que adopte para controlar dicho ejercicio ilegal.

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

De los fines de las medidas administrativas

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

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF y en el Decreto 4334 de 2008 en armonía con lo dispuesto en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, tiene como objeto suspender de manera inmediata las operaciones y negocios de captación o recaudo de dineros del público, realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, y como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.

En las normas antes citadas, están determinadas las atribuciones, facultades, procedimientos y medidas administrativas que pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como esta Superintendencia para prevenir las conductas de captación o recaudo no autorizado de dineros del público en forma masiva.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de prevención y control que una persona natural o jurídica desarrolla una actividad de captación o recaudo no autorizado de recursos del público, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en la normatividad citada, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes tanto en materia de intervención administrativa como en materia penal.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta resolución, se estima necesario anotar, que el alcance de la misma frente a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, se circunscribe a las actividades de captación no autorizada de dineros del público.

DÉCIMO SÉPTIMO. Que, según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, asumieron pasivos que no han cancelado al corte del 9 de marzo de 2020, con por lo menos sesenta y cinco (65) personas, por un monto total de seis mil trescientos dos millones novecientos sesenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (\$ 6.302.968.525), sin prever a cambio la entrega de un bien o servicio, monto que supera el 50% del patrimonio líquido de los sujetos de la medida, realizando de manera concomitante ofertas públicas y/o privadas a personas innominadas, configurándose así los supuestos de captación previstos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, y lo consagrado en el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008 en lo referente al pago de rendimientos sin explicación financiera razonable. Circunstancia que obliga a esta Superintendencia Financiera, a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 58

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

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

DÉCIMO NOVENO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma, el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección radicado con el número 2019144853 como a lo largo de la presente medida administrativa, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2399 de 2019, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, recomendó a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrieron en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcándose en lo establecido en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo no autorizado de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas sucesivas de conformidad con lo establecido en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo en concordancia con lo establecido en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Parágrafo Primero. El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada.

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

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 59

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, realizar de manera inmediata la devolución de los recursos captados ilegalmente.

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

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, para que dentro del ámbito de su competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta Resolución, cualquiera de las señaladas en ese Decreto y adelante el proceso de intervención administrativa.

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

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

ARTICULO SÉPTIMO. REMITIR a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

ARTICULO OCTAVO. SOLICITAR a la Superintendencia de Notariado y Registro su colaboración con el fin de instruir a todos los registradores de instrumentos públicos para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 60

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, autoridad que una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

ARTICULO NOVENO. SOLICITAR al Ministerio de Transporte su colaboración con el fin de instruir a todas las Secretarías de Tránsito y Transporte del país para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor quienes una vez asuman la actuación serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTICULO DÉCIMO. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de Inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en carteras colectivas y fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad, para ponerlos a disposición de la Superintendencia de Sociedades y el Agente Interventor que designe dicha Autoridad, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor, quienes una vez asuman la actuación, serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el artículo 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la sociedad, GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUIAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad del contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0344 DE 2020

Hoja No. 61

Por medio de la cual se adopta una medida de intervención administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GRUPO EMPRESARIAL CORREA Y ABOGADOS S.A.S, identificada con el Nit. 900.364.571, el establecimiento de comercio denominado CORREA Y ABOGADOS con Matrícula No.: 21-495471-02 y los señores IVÁN CAMILO CORREA GRANADA, identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.771.558 y JAIRO ANDRÉS RUIZ GUISAO identificado con la cédula de ciudadanía No. 98.764.204, como representantes legales de la sociedad.

advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003, y el inciso segundo del literal a) del artículo 13 del Decreto 4334 de 2008.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los veinticuatro (24) días del mes de marzo de 2020

SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS

Proyectó: MFRB
Revisó: JCTD/FMGBV/JAPP