

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación: 2022025907-061-000

Fecha: 2022-12-30 11:45 Sec.día 469

Anexos: No

Trámite: 576-576 IN SITU PARA PREVENCIÓN DEL EJERCICIO ILEGAL

Tipo doc: 80-RESOLUCIONES

Remitente: 90000-90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Destinatario: 901358612-3-CALCAPITAL S.A.S.

RESOLUCIÓN NÚMERO 1965 DE 2022

(29 DE DICIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3, representada legalmente por el señor JAVIER ALEXANDER CALDERÓN GIL, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.056.573.346.

EL SUPERINTENDENTE DELEGADO 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 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el artículo 3° del Decreto 2399 de 2019 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 150¹ 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 para proteger los recursos del público, el Presidente de la República² de acuerdo con la ley, ejercerá a través de la Superintendencia Financiera de Colombia las funciones de inspección, control y vigilancia sobre las personas que realicen actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público, para lo cual, tiene la Superintendencia Financiera entre otros los siguientes objetivos, los establecidos en el numeral primero del artículo 325 del Decreto 663 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), así:

¹ “Regular las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público”;

² Artículo 189, numeral 24 de la Constitución Política de Colombia

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

“La Superintendencia Bancaria³ es un organismo de carácter técnico, adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio, mediante el cual el Presidente de la República ejerce la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen la actividad financiera y aseguradora, y que tiene a su cargo el cumplimiento de los siguientes objetivos:

(...)

d) Evitar que las personas no autorizadas, conforme a la Ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas

e) Prevenir situaciones que puedan derivar en la pérdida de confianza del público, protegiendo el interés general y, particularmente, el de terceros de buena fe.”

TERCERO. Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del EOSF, esta Superintendencia podrá imponer medidas cautelares respecto de personas naturales y jurídicas no sometidas a su vigilancia:

“(...) 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.”

CUARTO. Que según lo establecido en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Ente de Control:

“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.”

QUINTO. Que con el objeto de definir los supuestos bajo los cuales una persona natural o jurídica se encuentra incurso en la conducta de captación masiva y habitual, el Gobierno Nacional dictó el Decreto 3227 de 1982, modificado en el año 1988 por el Decreto 1981. Dicha norma, en su texto vigente, hoy contenida en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, dispone:

“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.

³ Entiéndase Superintendencia Financiera de Colombia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 1° del Decreto 4327 de 2005.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 (...)*

SEXTO. 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:

“(...)7. Ordenar y dirigir la práctica de visitas con el fin de obtener conocimiento sobre los asuntos de su competencia.

8. Ordenar, dentro del ámbito de su competencia, las investigaciones administrativas, la práctica de pruebas, los traslados a los interesados y adoptar las decisiones y medidas que resulten necesarias.

(...)

10. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores.

11. 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.

12. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal.

(...).”

SÉPTIMO. Que el Decreto 4334 de 2008 introdujo mecanismos ágiles y efectivos para reprimir la conducta de captación no autorizada de dineros, con el objeto de restablecer y preservar el interés público amenazado.

Sujeto(s) de la presente medida

OCTAVO. Que es sujeto de la presente medida administrativa la sociedad CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

En relación con esta sociedad, de conformidad con la información contenida en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá del 14 de diciembre de 2022⁴, se tiene:

Razón Social: CALCAPITAL S.A.S
NIT: 901.358.612-3
Domicilio Principal: Bogotá D.C
Matrícula: 03439380
Fecha Matrícula: octubre 7 de 2021
Fecha Renovación: marzo 9 de 2021⁵
Grupo NIIF: Grupo III
Dirección Domicilio: Calle 74 No. 29^a – 40 Bogotá D.C
Correo Electrónico: calcapital@outlook.com
Teléfono Comercial: 3132420191

- La sociedad fue constituida por documento privado de la Asamblea de Accionistas de fecha 20 de enero de 2020, registrada inicialmente en la Cámara de Comercio de Duitama (Boyacá) el 23 de enero del mismo año bajo el No. 20299 del Libro IX, con la razón social de CALCAPITAL S.A.S., posteriormente fue registrada en la Cámara de Comercio de Bogotá el 7 de octubre de 2021 del mismo año mediante el número 02750822 del Libro IX.
- Mediante Acta No. 2 del 25 de julio de 2020 de la Asamblea Extraordinaria de Accionistas, inscrita en la Cámara de Comercio de Duitama el 14 de septiembre del mismo año con el No. 20959 del Libro IX, la sociedad modificó su objeto social al actual, reformó sus estatutos, amplió el capital de la sociedad e incluyó tres nuevos (3) accionistas y nombró sus representantes legales.
- Con Acta No. 4 del 23 de agosto de 2021 de la Asamblea Extraordinaria de Accionistas, inscrita inicialmente en la Cámara de Comercio de Duitama, el 31 de agosto de 2021 bajo los números 22023, 22024 del Libro IX y el número 160455 del Libro XV y posteriormente en la Cámara de Comercio de Bogotá, el 7 de octubre de 2021 bajo el número 02750822 del Libro IX, la sociedad reformó sus estatutos, trasladó su domicilio de Duitama - Boyacá a la ciudad de Bogotá D.C., e inscribió en Duitama, Boyacá la cancelación de matrícula de la persona jurídica por cambio de domicilio.
- La persona jurídica CALCAPITAL S.A.S., autorizó recibir notificaciones personales a través de correo electrónico: calcapital@outlook.com, de acuerdo con lo establecido en el artículo 291 del Código General del Proceso y 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.
- Por documento privado del 02 de julio de 2020 de la Asamblea de Accionistas, registrado en la Cámara de Comercio de Bogotá el 7 de octubre del 2021 con el No. 02750822 del Libro IX, se designó al señor JAVIER ALEXANDER CALDERÓN GIL identificado con la cédula de ciudadanía 1056573346 como representante legal sin suplentes.
- La composición accionaria de la sociedad CALCAPITAL S.A.S., de conformidad con la información aportada a esta Autoridad⁶, es la siguiente:

NOMBRE	NÚMERO DE DOCUMENTO	PARTICIPACIÓN %	NACIONALIDAD
Javier Alexander Calderón Gil	1.052.397.086	50%	Colombiana
John Anderson Zapata Rivera	1.052.397.221	50%	Colombiana
TOTAL		100%	

⁴ Radicado 2022025907-060

⁵ LA PERSONA JURÍDICA NO HA CUMPLIDO CON EL DEBER LEGAL DE RENOVAR SU MATRÍCULA MERCANTIL. POR TAL RAZÓN, LOS DATOS CORRESPONDEN A LA ÚLTIMA INFORMACIÓN SUMINISTRADA POR EL COMERCIANTE EN EL FORMULARIO DE MATRÍCULA Y/O RENOVACIÓN DEL AÑO: 2021.

⁶ Radicado 2022025907-010 32 REMISION DE INFORMACION ENTRADA.pdf página 1

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- El capital de la sociedad está conformado de la siguiente manera:

TIPO DE CAPITAL	VALOR	ACCIONES	VALOR NOMINAL
Capital Autorizado	\$1.000.000.000	1.000	\$1.000.000
Capital Suscrito	\$420.000.000	420	\$1.000.000
Capital Pagado	\$420.000.000	420	\$1.000.000

Según consta en el citado certificado, CALCAPITAL S.A.S cuenta con un objeto social amplio, no obstante, su actividad principal está determinada en: “*actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados*”⁷

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Que por información anónima recibida en esta Entidad se tuvo conocimiento que, a través de la sociedad CALCAPITAL S.A.S., ubicada en la ciudad de Duitama (Boyacá), se promueve un modelo de negocio consistente en recibir recursos de terceros con la promesa de pagar una rentabilidad mensual y la devolución del capital inicialmente suministrado, una vez finalizado el plazo de la operación.

DÉCIMO. Que con el fin de confirmar la información recabada, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades que le confiere el EOSF en su artículo 326 numeral 4º, literales a) y d), adelantó una actuación administrativa respecto de la sociedad CALCAPITAL S.A.S., para efecto de lo establecido en el artículo 108 del citado EOSF y 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 Decreto 1068 de 2015, sobre el recaudo no autorizado de recursos del público, así como la realización de otras actividades propias de las entidades vigiladas por este Organismo.

DÉCIMO PRIMERO. La inspección se inició con la notificación y envío del oficio de presentación y requerimiento⁸ de esta Autoridad, el 8 de febrero de 2022 al correo electrónico inscrito en el registro mercantil, conforme consta en el certificado expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá ya citado.

Dicho oficio fue entregado en la dirección electrónica y fecha señalada, sin novedad alguna, tal como figura en el certificado de la comunicación electrónica No. E68164645-S,⁹ expedido por el servicio de envíos de Colombia 4-72.

Sin embargo, se reenvió de manera física el oficio de requerimiento el 21 de febrero del 2022 a la calle 17 No. 16-44 del municipio de Duitama (Boyacá), teniendo en cuenta que la comunicación remitida inicialmente no había sido atendida y, ante este nuevo requerimiento de esta Superintendencia, la sociedad solicitó prórroga para la entrega de la información¹⁰.

No obstante, la comisión de inspección se desplazó el 17 de marzo de 2022 a la citada dirección en el municipio de Duitama (Boyacá), siendo allí atendidos por el representante legal a quién se le explicó el objetivo de la actuación administrativa.

En ese orden, para garantizar el ejercicio del derecho de defensa y debido proceso al sujeto de la presente medida, se le puso de presente al representante legal que atendió la actuación administrativa que, durante el desarrollo de la actuación administrativa, adicional a la información que suministraran como respuesta al requerimiento, la sociedad se encontraba en la libertad de aportar toda la

⁷ Código CIIU 6810. <https://diancolombia.info/codigos-ciiu>

⁸ Oficio número 2022025907-001 del 8 de febrero del 2022 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

⁹ Radicado 2022025907-002 Prueba envío documento

¹⁰ Radicado 2022025907-005

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

información y/o documentación que considerará necesaria, con el objeto de demostrar que en el desarrollo de sus actividades no se encontraba adelantando ninguna de las actividades propias y exclusivas de las entidades vigiladas por esta Superintendencia, sin la respectiva autorización.

A partir de la información recabada en la visita de inspección, se identificó la suscripción de dos (2) “*Contratos de Constitución de Anticresis*” y dos (2) “*contratos de mutuo*”, a través de los cuales CALCAPITAL S.A.S., recibió recursos de terceros y se obligó a devolverlos en un periodo determinado con el reconocimiento de una rentabilidad fija, actividades que no se enmarcan en el ejercicio ilegal de la actividad financiera, razón por la cual se realizó el cierre de la actuación.

No obstante, el 12 de octubre de 2022, la Superintendencia de Sociedades remitió para conocimiento de esta Autoridad comunicaciones de personas que se consideraban afectados por la sociedad CALCAPITAL S.A.S., toda vez que habían celebrado con esa persona jurídica contratos de “*anticresis*” cuyas obligaciones no fueron cumplidas, así mismo directamente en esta Superintendencia, se recibieron comunicaciones de ciudadanos en los mismos términos.

Conocida esta información, se hizo necesario reactivar la actuación administrativa adelantada respecto de CALCAPITAL S.A.S., a fin de confirmar la información remitida por esos ciudadanos.

Así las cosas, el día 31 de octubre de 2022 los funcionarios comisionados se presentaron en las instalaciones de la sociedad ubicadas en la calle 17 No. 16-44 en la ciudad de Duitama - Boyacá, en donde se había desarrollado la primera inspección, encontrando estas oficinas cerradas por lo que no fue posible la ubicación del representante legal.

En consecuencia, la comisión de visita procedió a remitir el requerimiento de información¹¹ al correo electrónico de notificación judicial calcapital@outlook.com, así como al correo electrónico que el representante legal empleó para dar respuesta al requerimiento de información inicial formulado por esta Autoridad¹², el cual fue recibido sin novedad alguna, tal como consta en las respectivas constancias de entrega¹³ expedidas por la empresa Red Postal de Colombia 472, para el efecto.

Mediante la citada comunicación se puso de presente al señor CALDERÓN GIL la existencia de otros contratos de “*anticresis*” suscritos en representación de la sociedad, a fin de que aportara a esta Autoridad toda la información relativa a estos contratos, entre otros aspectos de naturaleza financiera de la sociedad, requerimiento de información que a la fecha de suscripción del presente acto no ha sido atendido.

Del acervo probatorio

DÉCIMO SEGUNDO. La presente medida tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de la actuación administrativa y que consta en el informe de visita, así como en el correspondiente expediente identificado con el número 2022025907 que contiene la información y documentación recabada por los funcionarios comisionados, que permitió conocer las actividades desarrolladas por la sociedad CALCAPITAL S.A.S., la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

1. Información aportada por setenta y tres (73) personas vinculadas a la propuesta de negocio de la sociedad sujeto de la presente medida.
2. Información aportada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.
 - 2.1. Modelo de negocio
 - 2.2. Situación financiera de la sociedad

¹¹ Radicado 2022025907-016-00

¹² Radicado 2022025907-011-000 - 32-REMISION DE INFORMACION ENTRADA - 159 Documentos complementarios_ Requerimiento 2022025907.msg

¹³ Radicados 2022025907 -018 y 021

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

12.1. De la información aportada por setenta y tres (73) personas vinculadas a la propuesta de negocio de la sociedad sujeto de la presente medida

De conformidad con la información recibida en esta Superintendencia en los meses de octubre y noviembre de 2022, tanto la allegada directamente por ciudadanos afectados como aquella remitida por la Superintendencia de Sociedades, se tuvo conocimiento de setenta y tres (73) personas que habían entregado sus recursos directamente a la sociedad CALCAPITAL S.A.S entre los años 2020 y 2022, quienes manifestaron no haber recibido la devolución del capital y a su vez aportaron los respectivos elementos probatorios documentales que sustentan su dicho, los cuales reposan en el expediente de la actuación¹⁴.

A continuación, se presenta un resumen de la información aportada por estas personas que entregaron recursos al sujeto de la presente medida en cuantía de mil ochocientos setenta y ocho millones quinientos mil pesos (\$1.878.500.000) mediante la celebración de ochenta y nueve (89) contratos, haciendo referencia a cada persona con un número para proteger sus derechos constitucionales:

Total Obligaciones	No. personas afectadas	Tipo de Contrato	Folio Inmueble dado en Anticresis	Valor Contrato	Fecha de suscripción	Firmado en representación de la sociedad
1	1	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	22/02/21	Javier Alexander Calderón Gil
2	2	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	22/12/21	Javier Alexander Calderón Gil
3	3	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 25.000.000	10/05/22	Javier Alexander Calderón Gil
4	4	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	27/07/21	Javier Alexander Calderón Gil
5	5	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 51.000.000	6/08/21	John Anderson Zapata Rivera
6	6	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	16/03/21	Javier Alexander Calderón Gil
7	7	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	6/09/21	John Anderson Zapata Rivera
8	8	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 10.000.000	24/09/21	Javier Alexander Calderón Gil
9	9	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 30.000.000	22/10/21	John Anderson Zapata Rivera
10	10	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	6/09/21	Javier Alexander Calderón Gil
11	10	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	23/12/21	Javier Alexander Calderón Gil
12	11	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 22.000.000	27/05/22	Javier Alexander Calderón Gil
13	11	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 28.000.000	5/04/22	Javier Alexander Calderón Gil

¹⁴ Radicado 2022025907- 23

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	Tipo de Contrato	Folio Inmueble dado en Anticresis	Valor Contrato	Fecha de suscripción	Firmado en representación de la sociedad
14	12	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	16/12/21	Javier Alexander Calderón Gil
15	13	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 20.000.000	20/01/22	Javier Alexander Calderón Gil
16	14	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 11.000.000	24/11/21	Javier Alexander Calderón Gil
17	15	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 25.000.000	22/09/21	Javier Alexander Calderón Gil
18	16	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	13/04/21	John Anderson Zapata Rivera
19	16	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 30.000.000	12/02/21	Javier Alexander Calderón Gil
20	17	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 14.000.000	22/12/21	Javier Alexander Calderón Gil
21	18	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 15.000.000	9/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
22	19	Inversión de Capital	No aplica	\$ 24.000.000	3/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
23	20	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	12/11/20	Javier Alexander Calderón Gil
24	21	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 18.000.000	22/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
25	22	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	31/12/21	John Anderson Zapata Rivera
26	23	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 15.000.000	23/04/22	Javier Alexander Calderón Gil
27	24	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-76123	\$ 13.000.000	28/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
28	25	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	1/07/22	Javier Alexander Calderón Gil
29	26	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 12.000.000	9/06/21	Javier Alexander Calderón Gil
30	26	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	12/11/21	Javier Alexander Calderón Gil
31	26	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 12.000.000	9/08/21	Javier Alexander Calderón Gil
32	27	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 23.000.000	22/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
33	28	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-18002	\$ 20.000.000	21/01/22	Javier Alexander Calderón Gil
34	29	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	24/03/22	Javier Alexander Calderón Gil

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	Tipo de Contrato	Folio Inmueble dado en Anticresis	Valor Contrato	Fecha de suscripción	Firmado en representación de la sociedad
35	30	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 24.000.000	21/05/21	Javier Alexander Calderón Gil
36	31	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	2/12/21	John Anderson Zapata Rivera
37	32	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 25.000.000	3/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
38	33	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 45.000.000	24/07/21	John Anderson Zapata Rivera
39	33	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 1.000.000	6/08/21	John Anderson Zapata Rivera
40	33	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 23.000.000	6/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
41	34	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 25.000.000	21/07/21	John Anderson Zapata Rivera
42	34	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 5.000.000	3/08/21	John Anderson Zapata Rivera
43	34	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 24.000.000	15/02/22	John Anderson Zapata Rivera
44	35	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 50.000.000	13/04/22	Javier Alexander Calderón Gil
45	36	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 12.000.000	2/08/21	Javier Alexander Calderón Gil
46	37	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	28/04/22	Javier Alexander Calderón Gil
47	38	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	17/04/22	John Anderson Zapata Rivera
48	39	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	7/07/21	Javier Alexander Calderón Gil
49	40	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	14/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
50	41	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	7/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
51	42	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	24/04/22	Javier Alexander Calderón Gil
52	43	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 7.000.000	13/07/22	Javier Alexander Calderón Gil
53	44	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	9/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
54	45	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 72.000.000	1/07/22	Javier Alexander Calderón Gil

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	Tipo de Contrato	Folio Inmueble dado en Anticresis	Valor Contrato	Fecha de suscripción	Firmado en representación de la sociedad
55	45	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 60.000.000	24/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
56	45	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$60.000.000	28/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
57	46	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 14.000.000	28/01/22	Javier Alexander Calderón Gil
58	47	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 13.000.000	22/01/21	John Anderson Zapata Rivera
59	47	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 18.000.000	25/09/21	John Anderson Zapata Rivera
60	47	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 34.000.000	13/03/21	John Anderson Zapata Rivera
61	48	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-76123	\$ 15.000.000	8/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
62	49	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	18/05/2022	Javier Alexander Calderón Gil
63	50	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 11.000.000	7/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
64	51	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 30.000.000	6/05/22	Javier Alexander Calderón Gil
65	52	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 17.000.000	24/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
66	52	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	3/05/22	Javier Alexander Calderón Gil
67	53	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 15.000.000	19/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
68	54	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 27.000.000	28/06/22	Javier Alexander Calderón Gil
69	55	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 60.000.000	17/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
70	56	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 30.000.000	8/02/22	Javier Alexander Calderón Gil
71	57	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 40.000.000	8/09/21	Jhon Andersson Zapata
72	58	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 15.000.000	29/12/20	Javier Alexander Calderón Gil
73	59	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 12.000.000	4/10/21	Javier Alexander Calderón Gil
74	60	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	28/09/21	Jhon Andersson Zapata

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	Tipo de Contrato	Folio Inmueble dado en Anticresis	Valor Contrato	Fecha de suscripción	Firmado en representación de la sociedad
75	61	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	14/10/21	Jhon Andersson Zapata
76	62	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 13.500.000	11/02/21	Javier Alexander Calderón Gil
77	63	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 40.000.000	26/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
78	64	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 13.000.000	24/08/21	Jhon Andersson Zapata
79	65	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	26/01/22	Javier Alexander Calderón Gil
80	66	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 11.000.000	15/01/22	Jhon Andersson Zapata
81	66	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 50.000.000	13/12/21	Javier Alexander Calderón Gil
82	67	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 25.000.000	5/04/22	Jhon Andersson Zapata
83	68	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 20.000.000	23/02/21	Jhon Andersson Zapata
84	69	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	27/07/22	Javier Alexander Calderón Gil
85	70	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 16.000.000	13/09/20	Javier Alexander Calderón Gil
86	70	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 21.000.000	12/10/21	Jhon Andersson Zapata
87	71	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 15.000.000	27/05/22	Jhon Andersson Zapata
88	72	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117725	\$ 10.000.000	23/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
89	73	Constitución de Anticresis de un Apartamento	074-117935	\$ 17.000.000	26/03/22	Javier Alexander Calderón Gil
			TOTAL	\$ 1.878.500.000		

De la información y/o documentación aportada por estas personas, se logró establecer que las referidas obligaciones devienen de la suscripción de contratos de “*constitución de anticresis de apartamento*” e “*inversión de capital*”, cuyo contenido de refiere a continuación:

12.1.1. Contrato de “Constitución de Anticresis de Apartamento”

Mediante este contrato, la sociedad CALCAPITAL S.A.S., recibe dinero de terceras personas bajo la promesa de devolución del capital en un periodo de un año y el reconocimiento de un valor mensual, bajo el concepto de “remuneración”, el cual es respaldado con la firma de una letra de cambio.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

A continuación, se presentan los apartes más relevantes de este documento y una imagen a manera de ejemplo de la letra de cambio suscrita¹⁵:

Concepto	Contrato de “Constitución de Anticresis de Apartamento”
Partes	DEUDOR ANTICRÉTICO: JHON ANDERSON ZAPATA o JAVIER ALEXANDER CALDERÓN GIL en calidad de representantes de la sociedad CALCAPITAL S.A.S ACREEDOR ANTICRÉTICO: La persona interesada quien entrega a la Sociedad un capital.
Objeto de la anticresis	“PRIMERA: CALCAPITAL S.A.S (...) da en anticresis y a favor de (...) el siguiente bien inmueble: Calle 22ª · 40-15 Apartamento 301 MULTIFAMILIAR VALSAN localizado en la ciudad de Duitama (...)”
Términos	“SEGUNDA: (...) que sobre esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS pese una garantía, hasta la devolución total del dinero y el ACREEDOR ANTICRÉTICO recibirá una remuneración mensual pactada de común acuerdo”
Precio	“TERCERA: El precio de la presente CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS es por la suma de \$30.000.000 (...) los cuales se entregarán el día 22 de octubre de 2021 y de común acuerdo <u>se generará una remuneración del DEUDOR ANTICRÉTICO hacia los ACREEDORES ANTICRÉTICOS</u> del cuatro por ciento (4%), un valor de \$1.200.000 (UN MILLÓN DOSCIENTOS MIL PESOS M/CTE), los cuales se cancelarán por parte de CALCAPITAL (...) de manera anticipada (...)” (negrilla y subrayado propios)
Tiempo	“CUARTA: La CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS es por un término de duración de dos años (24 meses) prorrogable de común acuerdo (...) como fecha límite en la cual <u>EL DEUDOR ANTICRÉTICO devolverá el capital pactado en el presente contrato y EL ACREEDOR ANTICRÉTICO</u> entregarán los documentos de esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS.” (negrilla y subrayado propios)
Tradición	“QUINTA: <u>EL DEUDOR ANTICRÉTICO aclara que la propiedad es de su nombre</u> y se encuentra estipulado con número de escritura pública (...) y declara que el inmueble que hoy da en ANTICRESIS se encuentra libre de hipotecas, pleitos, demandas civiles. (negrilla y subrayado propios)
Destinación	“SEXTA: el inmueble de esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS se encuentra vacío y se podrá arrendar a través de CALCAPITAL por consiguiente, el estado físico de la casa se encuentra en excelentes condiciones quitando así responsabilidad de uso a EL ACREEDOR ANTICRÉTICO por conservación y mantenimiento del inmueble.
Obligaciones	“SÉPTIMA: (...) <u>EL DEUDOR ANTICRÉTICO que en este caso es el mismo propietario del inmueble</u> se hará responsable de todos los gastos de servicios públicos, pago de impuestos, mantenimiento del apartamento y no podrá realizar actividades contrarias a la Ley, al orden público y a las buenas costumbres”. (negrilla y subrayado propios)
Garantía	“NOVENA: Esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS presta mérito ejecutivo y se firma una LETRA DE CAMBIO por el mismo valor, es decir \$30.000.000 (...) siendo la misma obligación el título valor y este contrato.

12.1.2. De los inmuebles dados en “anticresis”

De la revisión realizada a los contratos aportados se encontraron cuatro (4) inmuebles ubicados en la ciudad de Duitama que hacen parte de los contratos de “anticresis”, que según se señala son de propiedad de la sociedad, no obstante, de conformidad con la consulta efectuada al sistema de información general de la Superintendencia de Notariado y Registro el 22 de diciembre de 2022¹⁶, solo dos de ellos registran como de propiedad de CALCAPITAL S.A.S., información que se resume a continuación:

¹⁵ Información tomada de la aportada mediante radicado :2022172696, cuyas imágenes fueron modificadas para preservar los derechos constitucionales del remitente.

¹⁶ Consulta Índice de Propietarios Radicados 2022025907-57, 58 y 59.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Ubicación	Folio	# de veces dado en Anticresis	Propietario
Calle 22 A No. 40-15 Apto 301 MULTIFAMILIAR VALSAN	074-117725	62	CALCAPITAL S.A.S
Calle 23 No. 22-28 Apto 101 Edificio Torres Rojas	074-117935	23	CALCAPITAL S.A.S
Carrera 29 No. 7-20 Duitama	074-18002	1	SIN INFORMACIÓN
Calle 4 No. 24-45 Lote Duitama	074-76123	2	SIN INFORMACIÓN
Total general		88	

12.1.3. Contrato de “Inversión de Capital”

De la información recibida en esta Superintendencia se identificó un solo contrato. Mediante este negocio jurídico, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. recibe recursos de terceros para el desarrollo de sus actividades de construcción de inmuebles, por los que reconoce una tasa de interés mensual durante el tiempo de duración del contrato, obligaciones que se respaldan con la suscripción de una letra de cambio.

En el mencionado contrato se estipulan las condiciones que van a regir la relación comercial entre las partes, cuyas características más relevantes se exponen a continuación:

Concepto	Contrato de “Inversión de Capital” ¹⁷
Partes	EMPRESA: CALCAPITAL S.A.S INVERSIONISTA: La persona interesada quien entrega a la Sociedad un capital.
Objeto del contrato	“PRIMERA: El presente contrato, tiene como objeto la inversión económica de un tercero en las construcciones de los inmuebles que realiza CALCAPITAL (...) las cuales requieren de capitales diversos, por lo que permite la inversión de capitales de terceras personas, a quienes les otorga un porcentaje del 4.2% (...) del total del capital invertido que para este caso será la suma equivalente UN MILLÓN OCHO MIL PESOS M/CTE (\$1.008.000) los cuales se pagarán mensualmente por parte de CALCAPITAL (...) de manera anticipada a (...) Parágrafo primero: El monto de la inversión realizada en el presente contrato, se encuentra especificado y aceptado por las partes”
Monto de la inversión	“SEGUNDA: El INVERSIONISTA manifiesta en este acto, que aporta como monto de inversión económica a la obra civil en construcción ubicada en la Calle 4 No 27ª 45 Barrio Los Laureles de la ciudad de Duitama, la suma de (...), acuerdo económico que CALCAPITAL (...) declara recibido a total y entera satisfacción, sirviendo este documento como suficiente recibo ” (Negrilla fuera del texto).
Lugar de la ejecución de la inversión	“TERCERA: La suma de dinero antes referida y aportada por EL INVERSIONISTA, será utilizada por CALCAPITAL (...), para que ésta última ejecute la construcción de APARTAMENTOS en el predio ubicado en Calle 4 No 27ª – 45 barrio Los Laureles de la ciudad de Duitama, identificado con (...)”
Término de inicio y duración	“CUARTA: El término de inicio de la inversión será a partir del día 4 de febrero del año 2022, y tendrá como duración dos años prorrogables de común acuerdo, (...) como fecha límite en la cual el DEUDOR devolverá el capital pactado en el presente contrato y el INVERSIONISTA restituirá la documentación pertinente que respalda el monto invertido”. (Negrilla fuera del texto)
Obligaciones de las partes	“SEXTA: POR PARTE DEL INVERSIONISTA; esta sujeto a cumplir con las siguientes obligaciones: a) Suministrar el dinero acordado para la inversión contratada. b) Respetar el buen desarrollo de la obra en la cual invierte su capital, sin intervenir en su ejecución. (...) POR PARTE DE CALCAPITAL (...) a) Cumplir con los tiempos establecidos en el presente contrato, a fin de pagar las utilidades o ganancias referidas, dentro de los tiempos estipulados en el presente contrato. b) Cancelar las utilidades y ganancias en los tiempos establecidos dentro del presente contrato (...) ” (Negrilla fuera del texto).

¹⁷Información tomada del Radicado 2022172379-000- 2022-01-731022-AAC.PDF, cuya imagen se modifica para preservar la intimidad del remitente.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

12.1.4. De la respuesta dada por veinticuatro (24) personas que suscribieron contratos con la sociedad CALCAPITAL S.A.S.

Conocida la información de las personas que se presentaron como afectadas por la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la suscripción de los denominados “contratos de constitución de anticresis de apartamento” e “inversión de capital” tanto ante esta Autoridad como ante la Superintendencia de Sociedades, los funcionarios comisionados elaboraron un requerimiento de información con el fin de conocer sobre el inicio de la relación comercial, así como el detalle de la oferta comercial, entre otros cuestionamientos, por lo que se les remitió a la cuenta de correo electrónico por ellos suministrada, unas preguntas a las que dieron respuesta en los siguientes términos¹⁸

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
3	3 ¹⁹	“Conocí de la propuesta de negocio de CALCAPITAL S.A.S. a través de familiares que también establecieron relación comercial con esta constructora y entregaron dineros a través de Contratos de Anticresis. Establecí contacto por teléfono con la constructora para obtener información y viajé hasta la ciudad de Duitama para entregar una suma total de VEINTICINCO MILLONES DE PESOS a la Constructora Calcapital a través de la suscripción de un contrato de anticresis.”	“Tal como consta en el Contrato de Anticresis adjunto, yo les entregué el día 10/05/2022 una suma de dinero correspondiente a VEINTICINCO MILLONES DE PESOS M/CTE para la constitución de anticresis y a cambio recibiría una remuneración mensual del cuatro por ciento (4%) del valor del capital entregado durante un año, y al término de este plazo se me haría la devolución del total del dinero entregado. Para lo cual la constructora CALCAPITAL S.A. entregaba en calidad de anticresis un bien inmueble a nombre de la Constructora (Un	“El bien inmueble de la constitución de anticresis corresponde a un Apartamento ubicado en el primer piso del Edificio “Torres Rojas” ubicado en la calle 23 N. 22-28 en Duitama Boyacá, de propiedad de Calcapital S.A. E.S.P., sin embargo, el inmueble no fue entregado para mi uso, la administración y arriendo del mismo estaba a cargo de la misma Constructora. La única prestación que yo como acreedor anticrético recibiría	“La constructora CALCAPITAL S.A.S. incumplió con lo pactado dentro del Contrato de Anticresis dado que a la fecha, de los doce (12) pagos mensuales acordados como remuneración solo recibí dos (2), uno dado por adelantado en el mes de mayo y otro en el mes de junio. Para el mes de julio la constructora dejó de responder por los pagos	“Como se ha indicado, recibí dos pagos de \$1.000.000 cada uno, correspondientes a los meses de mayo (los pagos se hacían por adelantado) y junio. Desde julio hasta la fecha no se ha realizado ni los pagos mensuales acordados como remuneración ni la devolución del valor capital entregado correspondiente a VEINTICINCO

¹⁸ En la información presentada a continuación se reserva el nombre de las personas que suministraron información y se identifican de acuerdo con la numeración dada a cada cliente indicada en el numeral 12.1 del presente acto:

¹⁹ Radicado 2022025907-041

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
			Apartamento ubicado en el primer piso del Edificio "Torres Rojas" ubicado en la calle 23 N. 22-28 en Duitama Boyacá), el cual sería administrado y/o arrendado por la misma Constructora. Como parte del contrato de anticresis suscrito y la entrega del dinero que le hice a CALCAPITAL S.A. se dejó una letra autenticada en notaría por el valor de VEINTICINCO MILLONES DE PESOS M/CTE".	corresponde a pagos mensuales durante un año por un valor del cuatro por ciento (4%) del dinero entregado (\$25.000.000), es decir, pagos mensuales de \$ 1.000.000. Además del contrato"	mensuales, indicando inicialmente que tenían problemas asociados a la pandemia COVID y posteriormente cerraron oficinas y perdimos todo tipo de contacto con ellos. A la fecha, adeudan cinco pagos mensuales que ascienden a CINCO MILLONES DE PESOS, así como el valor total del dinero capital entregado de VEINTICINCO MILLONES DE PESOS M/CTE (...)"	MILLONES DE PESOS M/CTE."
6	6 ²⁰	"conocí por medio de empeño (sic) a modo de rentabilidad en la ciudad por medio de una asesora".	"si sr en el contrato de anticresis un apartamento con la matrícula 074117725".	"No sr ese inmueble era un respaldo por la plata invertida".	"sí, no me han hecho entrega de mi capital como lo estipula el contrato".	"Desde el mes de agosto del presente año me están debiendo la rentabilidad a la que se comprometieron ellos".
16	14 ²¹	"la propuesta de negocio, la conocí, por medio de una publicación en Facebook, donde ofrecían apartamentos en empeño".	"las obligaciones que adquirió calcapital alianza constructora e inmobiliaria, como representante legal el señor Javier alexander Calderón Gil, y su socio o cómplice el señor Jhon Anderson zapata Rivera fueron: Recibieron (sic) de mi parte 11.000000 (once millones de pesos), a lo cual ellos se comprometían a pagarme el 4% mensual por 12 meses, de rentabilidad de los 11.000000 con el compromiso de pagar en efectivo el día 25 de cada mes. Dándome en garantía, copia de escritura No 978 de fecha 30 de julio del 2020, la cual pertenece a un apartamento ubicado en la calle 22aNo40	"no recibí (sic) el apartamento para vivir ya que ellos argumentaron que lo arrendaban (sic) y con eso me pagaban la rentabilidad mensual".	"ala fecha la sociedad CALCAPITAL ALIANZA CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA, no a (sic) cancelado el compromiso de él pago de la rentabilidad desde julio del 2022, ni tampoco a echó (sic) la devolución del dinero 11.000000 millones de pesos que tiene la obligación de devolver el 25 de noviembre 2022, y en el momento no volvieron a contestar llamadas ni tampoco hacen presencia en el	"como lo mencioné anteriormente, el pago mensual lo recibí asta (sic) el mes de julio del presente año (...)"

²⁰ Radicado 2022025907-030

²¹ Radicado 2022025907-046

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
			15 barrio Camilo torres, de la ciudad de Duitama “.		sitio donde tenía la oficina”.	
22	19 ²²	“Un conocido me comentó que tenía (sic) un dinero invertido allá y que llevaba mas (sic) de un año y le pagaban los intereses cumplidamente entonces fui a averiguar y allá me ofrecieron un plan de inversión”.	“No firmé un contrato de “CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS DE UN APARTAMENTO”, firme uno de inversión sobre la construcción de una torre de apartamentos que iniciaría muy pronto, según ellos, y me mostraron un certificado de tradición (sic) y libertad del predio y los planos de como iba a quedar las torres”.	“No recibí ningún inmueble”.	“Me debe 24 millones de pesos que les presté y los intereses desde julio de 2022”.	“Recibí el pago de intereses por 4 meses y después empezaron las disculpas para no pagar y fue cuando cerraron”.
23	20 ²³	“Me enteré de la propuesta de negocio por una publicación en Facebook sobre una casa que estaban empeñando en Paipa”.	“La sociedad calcapital se comprometió a pagar una mensualidad correspondiente al interés de 4 por ciento. Es decir 600 mil pesos. Correspondiente al valor del supuesto apartamento que me estaban empeñando”.	“No recibí el inmueble. Acepté recibir el dinero para tomar en arriendo otro apartamento”.	“Si la empresa calcapital tiene una obligación de devolver los 15 millones que se invirtieron inicialmente como era el compromiso en el contrato”.	“Se recibieron los pagos del interés hasta el mes de julio de 2022. Hasta que estos bandidos desaparecieron cuando les prohibieron captar más dinero del público (...)”.
26	23 ²⁴	“Tenía (sic) un capital fruto de mis ahorros y pues en la búsqueda (sic) de hacerlo crecer observe por las redes sociales dicha sociedad, me diriji (sic) a la oficina de Calcapital ubicada en la carrera 17#16-44 duitama boyaca (sic) donde me atendieron las asesoras de dicho lugar (...) quienes me explicaron que se me daría (sic) en anticrecis (sic) un inmueble ubicado en la calle 23 # 22-28 de duitama, a cambio del dinero que yo dejaba con ellos, me hicieron un documento el cual esta (sic) firmado por el señor Javier Alexander Calderon (sic) Gil quien decia (sic) ser el representante legal de dicha sociedad.”.	“la obligación (sic) de ellos es que me pagarían (sic) el 4 por ciento por concepto de remuneración (sic) por el capital que yo entregue que fueron 15.00.000 de pesos, por lo cual y según (sic) lo firmado me darían (sic) la suma de 600.000 pesos por un año al cabo del cual yo podría (sic) retirar la totalidad de mi dinero”.	“Nunca recibí (sic) el inmueble porque según (sic) ellos eran quien lo arrendarían (sic) y todo lo demás (sic), yo lo único (sic) que tenía que hacer era esperar cada mes la remuneración”.	“únicamente (sic) me dieron dos cuotas, para un total de 1.200.000 por concepto (sic) de intereses del capital esto correspondiente a los meses de mayo y junio ya que el contrato inicio el 23 de abril de 2022 ya en Julio me sacaron miles de excusas y desaparecieron, es decir me deben intereses de 5 meses mas (sic) el capital que son 15.000.000 de pesos para un total de 18.000.000 de pesos “.	“solamente lo de dos meses, el resto nunca me dieron ni intereses ni capital “.

²² Radicado 2022025907-036

²³ Radicado 2022025907-051

²⁴ Radicado 2022025907-027

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
28	25 ²⁵	“(…), basada en esa visita acordamos con mi esposa trasladarnos para vivir a Boyacá ya que nos mi cuñado nos informa que realizan empeños de viviendas, es decir que al propietario del lugar se le entrega un dinero y no cobra el arriendo y al terminar el tiempo pactado retorna el dinero y uno entrega el lugar. ya estando nuevamente en Cajicá empezamos a buscar por redes sociales y por MARKETPLACE de FACEBOOK nos contactamos con una señorita NATALIA no recuerdo su apellido se presenta como asesora comercial de la firma CALCAPITAL quien nos explica la forma de invertir. Le aclaro que yo estaba buscando es un empeño lo cual me dice que por medio de ellos lo podía adquirir. El 29 de junio del presente año me desplazo desde Cajicá hasta Duitama para encontrarnos y me enseñaría los apartamentos que tenían disponibles PARA EMPEÑO, ya en conclusión al tomar el que más se ajustaba a nuestra necesidad me dice que no se puede por empeño pero que ellos nos respaldaban como fiadores y que invirtiera los 15 millones a la firma CALCAPITAL y que ellos se encargaban de pagar el arriendo que era lo mismo ya que con el interés que generaba la rentabilidad del dinero invertido le respondían al arrendatario y como garantías me dejaban escrituras de uno de los inmuebles que ellos como constructora tenían y un contrato todo autenticado en por notaria. (...) accedimos a tomar y celebrar contrato donde el día 01 de julio de 2022 llego con mis cosas sobre las 8:00 AM mientras realizaban el ingreso de las	“La obligación que adquirí fue entregar un dinero a cambio de una garantía un apartamento me decía que no se podía habitar ya que era propiedad de la firma y que estaba bajo las políticas de la misma, que para eso se firmaba un contrato el cual tengo en mi poder autenticado junto con las copias de las escrituras y una letra. También argumentan que invertían en finca raíz, negocios varios y el fin de entregar nuestro dinero era para financiar una de varas obras o proyectos”.	“Que se podía ir a ver ya que estaba bajo el contrato, pero siempre presentaban una excusa cuando agendábamos verlo”.	“A la fecha la sociedad CALCAPITAL me debe una suma de dinero por \$ 15'000.000 QUINCE MILLONES DE PESOS mas (sic) intereses pactados en el contrato”.	“Si...me deben los intereses pactados los cuales a la fecha no he recibido ningún pago de las 11 pendientes”.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
		<p>cosas al inmueble me desplazo con ella a la oficina donde se ubicaba la inmobiliaria de la firma CALCAPITAL me reciben el dinero en efectivo de ahí salimos para la notaria (sic) ya en el lugar la notaria (sic) me solicita mi cedula y la señorita NATALIA le pasa una carpeta con logos de la firma lo que al parecer eran los documentos tiempo posterior me entrega esa carpeta con los documentos autenticados al revisarlos aparecía el nombre del señor JAVIER ALEXANDER CALDERON GIL pregunto qué adonde estaba el señor me responde que estaba esperándome pero le toco salir de afán y que la notaria (sic) de turno tenía conocimiento y me estaba esperando Al mes siguiente llega el dueño del apto a cobrar su arriendo el cual le explico lo acordado él me informa que ellos solo fueron fiadores y que en ese orden de ideas yo respondía por la renta del lugar, me trato de comunicar con la asesora NATALIA quien me responde que ella ya no trabaja con ellos que llamara al teléfono los cuales me envía por WhatsApp de CALCAPITAL el cual no contestan llamadas y por WhatsApp me responden que la encargada estaba aislada por covid 19 que ellos en su momento se comunicaban conmigo lo cual nunca lo hicieron. Empecé a buscar por todos los medios contactarme con ellos, pero fue imposible, después me contacta la señora LAURA SANCHEZ por llamada explicándome el por qué no se realizaron los pagos acordados y después de varios días de hablarnos por WhatsApp quedamos en acuerdo de retorno de los dineros con los e intereses acordados el día 3 de octubre y no me volvió a contestar”.</p>				

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
33	28 ²⁶	“Porque una amiga que también invirtió con ellos me los recomendó y porque estaba en búsqueda de un apartamento en empeño y ellos me ofrecieron dar una rentabilidad del 4% del dinero que yo les prestaré para que con eso pagaré el cañón (...)del arriendo mientras ellos me conseguían un empeño”.	“Una rentabilidad del 4% mensualmente por el dinero que les había prestado, durante el tiempo del contrato, darme como garantía un predio que estaba. A nombre de calcapital, un lote y devolverme la totalidad el dinero a la terminación del contrato”.	“No nunca”.	“Si, la rentabilidad del dinero que les preste, actualmente me están debiendo desde el mes de Julio a la fecha y la devolución total de mi dinero “.	“Si, de enero a Junio del 2022”.
35	30 ²⁷	“Inicialmente conocí sobre esta constructora por el señor (...) primo del señor representante legal de esta empresa, que para ese momento él era asesor comercial de la empresa CALCAPITAL; el día que decidí invertir mi dinero allí él no se encontraba en ese momento por lo cual fui atendido por la secretaria (...) con ella tuve toda la asesoría de la inversión”	“La obligación que adquiría la sociedad CALCAPITAL S.A.S ante la entrega de mi dinero (24'000.000) del cual me daban por garantía un apartamento en la ciudad de Duitama en la Calle 23#28-28 Apto 101 Edificio Torres Rojas con numero predial 01-00-0424-0009-000 y mes a mes entregar una rentabilidad. Al finalizar el contrato se hacia (sic) entrega de la totalidad de mi dinero inicialmente entregado.	“No”.	“Si, rentabilidades atrasadas desde el mes de abril, la devolución del capital (24'000.000) el cual me sería entregado el día 22 de mayo del 2022 y una cláusula de incumplimiento del contrato por el 10% del valor entregado.”.	“Si”.
37	32 ²⁸	“Por medio de redes sociales me contacte con la señorita (...) vía Messenger para solicitarle información de una publicación que ella había hecho en Facebook de un apartamento en empeño para vivir en el sector las Américas por chat me solicito mi numero (sic) celular y ella me llamo indicándome que era asesora de calcapital y concretamos cita en las oficina (sic) de calcapital”.	“La obligación que adquirí fue entregar la cantidad de COP 25.000.000 y a cambio me daban de garantía un apartamento en subarriendo y ellos me generaban una rentabilidad del 4% del capital entregado por dos años”.	“No”	“Si, a la fecha de hoy 24 de noviembre del 2022 me adeudan 2 meses y 21 días de rentabilidad (COP 2.700.000) más el capital (COP25.000.000) para un total de COP 27.700.000”.	“Si, 6 cuotas de 24”.
46	37 ²⁹	“Me entere por referido familiar que existía una Inmobiliaria que recibía inversión privada para construir proyectos de Vivienda y que en retribución por la inversión se recibirá unos dividendos equivalentes al 4% del valor invertido cada mes y por anticipado. Me dispuse a visitar a CALCAPITA	“La Sociedad Calcapita debía darme la rentabilidad mensual de mi dinero depositado a más tardar el día 5 de cada mes y al cumplir el año del contrato la devolución total de mi inversión es decir el valor de \$ 10.000.000 diez millones de pesos M/Cte”.	“No recibí en uso el inmueble dado que ellos me propusieron darme el dinero en efectivo para que yo lo invirtiera en mis necesidades personales en éste (sic) caso educación”.	“Si señor desde el mes de junio de 2022 no recibo la rentabilidad mensual es decir a la fecha 5 meses vencidos, soy estudiante y estoy desempleada, mi madre es cabeza de familia y con los	“Lo recibí hasta el mes de junio de 2022, después recibí una llamada de parte de ellos donde informaban que en el mes de septiembre me cancelarían las rentabilidades pendientes, es

²⁶ Radicado 2022025907-050

²⁷ Radicado 2022025907-033

²⁸ Radicado 2022025907-038

²⁹ Radicado 2022025907-045

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
		recibí asesoría de una señorita llamada ANGIE número de celular 3214524569 quien me informó que tenían varios proyectos de construcción y me presenta al gerente de la Empresa, quien me muestra planos, fotos, diseños en el computador de todos los proyectos vigentes, el señor JHON ZAPATA opta por decirme que podemos hacer un contrato de anticresis que yo les daba la plata y ellos me daban los rendimientos mensuales, entonces entregue el valor de 10.000.000 a una tasa mensual del 4% que daba como valor mensual de rentabilidad \$ 400.000 valor que recibí tan pronto firme el contrato en la notaria (sic) segunda de la ciudad de Duitama. Lo curioso estuvo en que no fueron a la notaria (sic) me enviaron con una asistente y allá estaba la firma registrada del representante legal de CALCAPITA y de una vez autenticaron el contrato y la letra de cambio. Cada mes recibía la consignación de mi rentabilidad a mi cuenta bancaria de ahorros del Banco (...) según como quedo escrito en el contrato Calcapita respaldaba mi inversión con un apartamento que tenía a nombre de ellos, del cual me dieron copia de la escritura y la boleta de libertad”.			recursos provenientes de esta rentabilidad realizábamos los pagos de los servicios públicos y alimentación”.	decir junio, julio, agosto y septiembre y me harían la devolución total del dinero que invertí, hasta la fecha desconozco el paradero de los responsables y no tengo el cumplimiento de sus compromiso”.
47	38 ³⁰	“Me dispuse a visitar inmobiliarias para tomar un empeño de un apartamento con el fin de utilizarlo como vivienda, dado que estaba pagando arriendo y el dinero no me alcanzaba para mis demás gastos personales. Visite las oficinas de Calcapita y recibí asesoría de una señorita llamada ANGIE número de celular 3214524569 quien me informó que tenían varios	“La Sociedad Calcapita debía darme la rentabilidad mensual de mi dinero depositado el día 17 de cada mes y al cumplir el año del contrato la devolución total de mi inversión es decir el valor de \$ 15.000.000 quince”	“No recibí en uso el inmueble dado que ellos me propusieron darme el dinero en efectivo para que yo busque un arriendo acorde a mis necesidades y cercanía familiar”.	“Si señor desde el mes de junio de 2022 no recibo la rentabilidad mensual es decir a la fecha 5 meses vencidos, tener en cuenta que sigo pagando arriendo y estos meses he tenido que sacar préstamos personales	“Lo recibí hasta el mes de junio de 2022, después recibí una llamada de parte de ellos donde informaban que en el mes de septiembre me cancelarían las rentabilidades pendientes, es decir

³⁰ Radicado 2022025907-043

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
		apartamentos a mi disposición y me acompañó a ver algunos de ellos, en vista de que ninguno cumplió con mis expectativas por la lejanía en ubicación a mis familiares ella opta por decirme que podemos hacer un contrato de anticresis que yo les daba la plata y ellos me daban los rendimientos mensuales para que yo tomará en arriendo un apartamento según mis necesidades, entonces entregue el valor de 15.000.000 a una tasa mensual del 4% que daba como valor mensual de rentabilidad \$600.000 valor que recibí tan pronto firme el contrato en la notaria (sic) segunda de la ciudad de Duitama. Cada mes debía acercarme a la oficina de Calcapita a recibir la rentabilidad de mi dinero. Calcapita respaldaba mi inversión con un apartamento que tenía a nombre de ellos, del cual me dieron copia de la escritura y la boleta de libertad"			pagando interés para cumplir con mis obligaciones entre ellas la manutención de mi hijo un niño de 21 meses de edad, actualmente no tengo trabajo y me encuentro desempleado".	junio, julio, agosto y septiembre y me harían la devolución total del dinero que invertí, hasta la fecha desconozco el paradero de los responsables y no tengo el cumplimiento de sus compromisos".
48	39 ³¹	"Básicamente por medio de redes sociales como Facebook, en el espacio denominado: "Marketplace", allí varios asesores publicaban imágenes sobre empeños de apartamentos y dejaban datos de contacto para brindar más información, había publicidad en las calles y hasta en eventos públicos".	"La obligación que adquirí fue entregar un dinero a cambio de una garantía (un apartamento en subarriendo, o una construcción), ellos argumentaban que invertían en finca raíz, negocios varios y el fin de entregar nuestro dinero era para financiar una de estas obras o proyectos. En este sentido, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. se comprometía a entregarme el pago de un interés mensual y la devolución del valor total de mi dinero invertido, al finalizar el periodo del contrato denominado "CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS DE UN APARTAMENTO"."	"No, en ningún momento recibí el apartamento, aun cuando éste se fijó como una prenda de garantía y quedó estipulada en el contrato, nunca tuve oportunidad de conocer el inmueble ni mucho menos de tener la posibilidad de habitarlo".	"Sí, a la fecha se me debe intereses y me adeuda un valor de \$15.000.000 COP (Quince millones de pesos colombianos)".	"Tan sólo recibí (1) un pago de la remuneración mensual descrita en el contrato, correspondiente a la remuneración del mes de julio del año 2022 "

³¹ Radicado 2022025907-031

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
51	42 ³²	“Por medio de redes sociales, asesores que publicaban empeños y arriendos”.	“La obligación que adquirir fue entregar un dinero a cambio de una garantía (un apartamento mediante un contrato de anticresis). Ellos argumentaban que invertían en finca raíz y negocios varios y el fin de entregar el dinero era para financiar obras o proyectos”.	“No recibí el inmueble para uso”.	“Si me deben interés apartir (sic) del mes de agosto y me adeuda un valor de \$20.000.000 (veinte millones de pesos). “	“Si hasta el mes de julio recibí el pago de los intereses”.
52	43 ³³	“La sociedad CALCAPITAL, la conocí gracias a un hermano, quien una de sus conocidas había sido parte de esa empresa y había generando grandes utilidades; por lo que se me hace contacto con la señora (...), quien era asistente directa de la empresa CALCAPITAL., (...) para hacer el registro del respectivo contrato de anticresis; invirtiendo de forma inmediata un valor de SIETE MILLONES DE PESOS (\$7.000.000). ”	“La obligación que se adquiere con la empresa mediante la intermediación de la señora (...) consiste en generar una entrega de un dinero a cambio de una garantía que para mi caso consistió en el contrato de anticresis, dado que ellos argumentaban que invierten en finca raíz y el fin de entregar mi dinero, era financiar dichos negocios jurídicos”.	“No. El día que se realiza el contrato de anticresis con la señora (...), se me exhibe unas presuntas copias de la escritura pública y del certificado de tradición, verificando la procedencia de dicho bien; sin embargo, en primer lugar, autentican dicho contrato con el nombre de una persona ausente a nombre del señor JAVIER CALDERÓN CALDERÓN GIL (diferente a la señora Karina, quien asiste a la diligencia), y segundo, NUNCA SE ME HACE ENTREGA REAL DEL BIEN INMUEBLE QUE EXISTE DENTRO DEL CONTRATO DE ANTICRESIS , siendo esto una estafa por parte de la empresa CALCAPITAL , dado que se me engaña con el presunto bien inmueble”.	“Si, en este caso en concreto me adeuda el valor SIETE MILLONES DE PESOS (\$7.000.000) de capital y UN MILLÓN DIEZ MIL PESOS (\$1.010.000) de intereses corrientes , sumando claramente, los que deriven hasta el momento del pago íntegro de la obligación”.	“Sí, durante el contrato de mutuo y de anticresis que realicé con la empresa CALCAPITAL, me brindaron un valor de DOSCIENTOS DIEZ MIL PESOS (\$210.000) con el concepto de pago de un mes de interés corriente”.
53	44 ³⁴	“Esta propuesta se realizó por medio de un amigo quien ya había tenido contacto con ellos me dio un número telefónico así que programé una cita con ellos en su oficina con la señorita (...), en ese momento estaba en busca de un empeñé así que por voluntad propia decidí ir personalmente a que	“El pago de intereses del 4% los cuales serían pagados los primeros cada 15 días de cada mes “	“NO”	“Si, ya que me cancelaron intereses solo hasta el mes de julio de 2022 y la inversión total la cual fue de 20 millones de pesos m/cte.”.	“Si la recibí desde marzo del 2022 hasta Julio de 2022 fueron 800.000 pesos m cte. Mensuales”.

³² Radicado 2022025907-029

³³ Radicado 2022025907-047

³⁴ Radicado 2022025907-026

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
		me explicaran como manejaban ese tipo de negocio.”.				
54	45 ³⁵	“Por medio de redes sociales, asesores que publicaban empeños, publicidad en calles y en la fachada de su oficina”.	“La obligación que adquirí es entregar un dinero a cambio de una garantía (un apartamento en subarriendo (...), ellos argumentaban que invertían en finca raíz, negocios varios y el fin de entregar nuestro dinero era para financiar una de estas obras o proyectos	“No”.	“Si, debe los intereses correspondientes y me adeuda un valor de \$72.000.000 (\$60.000.000) (\$60.000.000) (...) el cual corresponde a la letra del contrato y que son de inversión y patrimonio familiar”.	“Se recibí la cuota del inicio del mes de julio, ya a partir del siguiente pago por intereses, no respondieron por la misma”.
61	48 ³⁶	“por medio de redes sociales, asesores que publicaban empeños.”.	“La obligación que adquirí es entregar un dinero a cambio de un lote que me daban como garantía”.	“No señor”.	“Si señor me debe la suma de \$15,000.000 millones de pesos y 4 meses de intereses “	“Si señor recibí 2 meses de intereses”.
62	49 ³⁷	“Estaba buscando un empreño de un apartamento, para poder vivir ya que tenía que hacer mi practica del Sena y no tenía donde quedarme en la ciudad de Duitama, y me apareció por Facebook donde me decían que ellos hacían empeños, nos dieron el numero para llamar y decidimos acercarnos personalmente a las oficinas, donde nos decían que si invertíamos cierta cantidad de dinero ellos nos daban el 4 por ciento de intereses y nos ayudaban a conseguir la vivienda”.	“La obligación que adquirí fue entregar un dinero o un apartamento, donde ellos argumentaban que invertían en finca raíz, negocios varios y el fin con el que entregábamos nuestro dinero era para financiar una de estas obras o proyectos”.	“NO, en el contrato decía que era un apartamento, el cual nos daban de garantía en caso de que ellos no cumplieran y ese día nos llevaron hasta halla (sic) pero nunca entramos”.	“Si debe intereses y me adeuda un valor de 15'000'000 de pesos”.	“Si, pero hasta cierto tiempo pues no respondieron mas (sic), fueron 10 cuotas”.
77	63 ³⁸	“para conocer la propuesta de la inmobiliaria CALCAPITAL básicamente fue por la necesidad de suplir junto con mi familia la necesidad de vivienda pues nosotros contábamos con un empeño tradicional directamente con el propietario y al cumplirse este empeño nos devolvieron el capital y al no encontrar por	“la obligación que adquirió la sociedad CALCAPITAL fue la de mensualmente entregarnos en efectivo un porcentaje en este caso del 4% por el capital que nosotros les entregamos; de manera puntual por los 40millones que nosotros entregamos ellos se comprometieron a pagarnos	“el inmueble descrito en el contrato NO se uso (sic) de ninguna forma este quedó como garantía del capital que les entregamos”.	“a la fecha CALCAPITAL SI presenta obligaciones con nosotros pues desde la fecha en la que se firmó el contrato en abril del 2022 únicamente nos pagaron el canon	“cómo lo mencioné anteriormente recibimos remuneración mensual únicamente de abril de 2022 a agosto de 2022”.

³⁵ Radicado 2022025907-042

³⁶ Radicado 2022025907-034

³⁷ Radicado 2022025907-048

³⁸ Radicado 2022025907-040

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
		ningún lado y al tener que desocupar el inmueble en el cual habita vamos en medio de la búsqueda de apartamento observamos el anuncio en la oficina de la inmobiliaria CALCAPITAL y decidimos preguntar y por medio de una de las asesoras nos puso al tanto de la propuesta de negocio de esta inmobiliaria".	un canon mensual de 1600.000 además por el incumplimiento de cualquiera de las partes involucradas en el contrato se acordó una cláusula penal equivalente a cuatro millones de pesos".		hasta agosto del 2022 y desde esta fecha no nos han respondido ni por el canon ni por nuestro capital que les entregamos, afectándonos (sic) de una manera radical pues con dicho canon pagabamos (sic) arriendo dos familias"	
78	64 ³⁹	"se conoció la inmobiliaria por medio de una asesora llamada Brenda fuentes me manifestó q por medio de ellos podíamos conseguir un empeño".	"ellos al no encontrar un empeño de 13 millones de pesos me ofrecieron un modelo de negocios me pagaban una rentabilidad mensual al dejar el dinero con ellos el cual la utilizarían para proyectos de vivienda de se encontraban realizando".	"ofrecieron el contrato con el inmueble como grantia (sic) y además el sello de notaria el cual daba veracidad q los papeles de ellos están en regla".	"el contrato se realizó por 2 años y solo cumplieron con el contrato 1 año y no han devuelto el dinero entregado"	"se recibo durante 1 año 520000 mil pesos por un año de rentabilidad de 13 millones de pesos".
79	65 ⁴⁰	"Lo conocí por qué en algún momento estaba buscando por redes sociales (Facebook) un apartamento en empeño, a lo cual varias personas me contestaron al Messenger y una de esas personas me propuso encontrarnos para explicarme un negocio que según ella, me interesaría mucho y obtendría beneficios. El día del encuentro me explicó que ellos como inmobiliaria Calcapital, me recibían el dinero, y que como compensación me daban un contrato de un apartamento dado en Anticresis; además que mensualmente me pagarían por mi capital, un interés del 4%".	"Las obligaciones que adquirió la inmobiliaria fueron: que ellos me darían como garantía un apartamento que está a nombre de la inmobiliaria, como garantía de que a la fecha de terminación del contrato de anticresis me devolverían la totalidad de mi dinero. Además que mensualmente, me cancelarían un porcentaje sobre el valor dei (sic) dinero, que en ningún momento sería descontado del valor inicialmente entregado de mis manos a ellos como inmobiliaria".	"No recibí para mí uso el apartamento descrito en el contrato, puesto que ellos me indicaron que ese apartamento estaba dado en arriendo y de ese mismo dinero era que sacaban el interés que mensualmente me cancelaban".	"Si, efectivamente nunca me devolvieron mi dinero que eran \$10 millones de pesos, además que desde el mes de agosto no me cancelaron más la rentabilidad que era de \$400.000 mil pesos. Yo solicité desde el mes de mayo del presente año 2022 la terminación adelantada del contrato y por ende, la devolución de mi dinero pero nunca lo realizaron y siempre me salían con excusas para cancelarme la rentabilidad mensual ".	"No, desde el mes de agosto no la recibo y ya no responden a los números que nos brindaron como contacto de la inmobiliaria".

³⁹ Radicado 2022025907-028

⁴⁰ Radicado 2022025907-037

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Total Obligaciones	No. personas afectadas	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted la sociedad CALCAPITAL S.A.S. con la firma del contrato?	¿Recibió usted para su uso el inmueble descrito en el contrato?	¿A la fecha, la sociedad CALCAPITAL S.A.S. presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la remuneración mensual descrita en el contrato?
82	67 ⁴¹	“La propuesta la conocí (sic) por medio de una conocida que también invirtió su dinero en CALCAPITAL.”.	“CALCAPITAL me dio un apartamento como respaldo del dinero, ubicado en el primer piso del edificio TORRES ROJAS en la calle 23# 22-28 en el municipio de Duitama, en el departamento de Boyaca (sic)”.	“No, yo no recibí el apartamento, solo me lo mostraron y me dijeron que ellos lo arrendaban para poder pagar los intereses y me entregaron la boleta de libertad de finca”.	“Si, CALCAPITAL presenta a la fecha una deuda de \$25.000.000 de pesos, más los intereses de los meses de Julio, Agosto, Septiembre, Octubre y Noviembre del año 2022. Ellos me pagaron 3 meses de intereses (abril, mayo y junio del 2022), cada mes me dieron \$1.000.000 de pesos de interés”.	“Si, recibí 3 meses de interés (abril, mayo y junio del 2022), después no me volvieron a contestar y cerraron la oficina”.
89	73 ⁴²	“Conocí de CALCAPITAL por intermedio de un amigo que también (sic) metió (sic) dinero allí”.	“Pagar un canon mensual por un valor del 4% del capital”.	“No”.	“Si, - El capital invertido \$17.000.000.00 y el canon correspondiente a los meses de agosto a la fecha”.	“Si, se recibió el canon de los meses de marzo, abril, mayo, junio y julio”.

12.2. De la información aportada por la sociedad CALCAPITALS.A.S.

Mediante documento radicado en esta Autoridad el 24 de marzo de 2022, el señor JAVIER ALEXANDER CALDERÓN GIL en su calidad de representante legal de la sociedad, dio respuesta al requerimiento de información efectuado, precisando los siguientes aspectos sobre los temas cuestionados:

12.2.1 Del modelo de negocio⁴³

“CALCAPITAL S.A.S., se dedica a la comercialización de bienes tales como, apartamentos, casas, lotes, locales, los cuales en su 90% no son propiedad de ella, son inmuebles que se toman en administración, teniendo así una ganancia por comisión.

CALCAPITAL S.A.S. También toma apartamentos en consignación para arriendo, hipotecas, anticresis, sirviendo como intermediaria entre los clientes, generando así una comisión por los servicios prestados, los formatos usados fueron entregados.

De igual manera también se realiza comercialización de vehículos, maquinaria, los cuales en su mayoría ninguno pasa a nombre de la empresa, buscando generar una comisión o ganancia.

⁴¹ Radicado 2022025907-044

⁴² Radicado 2022025907-032

⁴³ Radicado 2022025907-010. Páginas 1 a 4.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Dentro de sus actividades también se tienen dos apartamentos hipotecados de propiedad de la empresa, sobre los cuales también recaen cinco (5) contratos de anticresis. Se adjuntan certificados de libertad (quedan pendientes de entrega los contratos o en dado caso el soporte de devolución de recursos).

También se trabaja el tema de la construcción, se cuenta con un lote en el se planea construir un conjunto de tres torres, no se ha dado inicio por falta de capital, adjunto certificado de libertad y los planos

(...)

La sociedad tiene vínculo de inversión con 7 personas mediante dos hipotecas y cinco anticresis (quedan pendiente prueba de las 7) (...)"

En relación con los canales a través de los cuales promociona sus actividades para cada línea de negocio, afirmó:

"Los canales a través de los cuales se promocionan los servicios eran: Página de Internet, Instagram, Facebook, en la actualidad no se encuentra activa por problemas en la sociedad y por falta de pago del dominio (...)"⁴⁴.

12.2.2 De la situación financiera de la sociedad

El señor CALDERÓN GIL en su calidad de representante legal, únicamente aportó a esta Autoridad los estados financieros de la sociedad a corte de 31 de diciembre de 2020, debidamente suscritos por él y el contador, sin las respectivas notas. A continuación, se presentan las cifras reportadas⁴⁵.

CALCAPITAL S.A.S.	
NIT 901.358.612-3	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
Cifras en \$	A 31 de diciembre de 2020
ACTIVO	
Activo corriente	
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 85.975.557
Construcciones en curso	\$ 0
Total Activo Corriente	\$ 85.975.557
Activo no corriente	
Deudores	
Inventario	\$ 0
Propiedades, planta y equipo	\$ 352.451.000
Otros activos	\$ 0
Total Activo No Corriente	\$ 352.451.000
TOTAL ACTIVO	\$ 438.426.557
PASIVO	
Pasivo corriente	

CALCAPITAL S.A.S.	
NIT 901.358.612-3	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
Pasivos por impuestos	\$ 6.117.498
Beneficios a empleados	
Total Pasivo Corriente	\$ 6.117.498
Pasivo no corriente	
Ingresos recibidos por anticipado	\$ 0
Total Pasivo No Corriente	\$ 0
TOTAL PASIVO	\$ 6.117.498
PATRIMONIO	
Capital social	\$ 420.000.000
Utilidades o pérdidas acumuladas	\$ 0
Utilidad del ejercicio	\$ 12.309.059
TOTAL PATRIMONIO	\$ 432.309.059
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	\$ 438.426.557

12.3. De la totalidad de las obligaciones a cargo de la sociedad CALCAPITAL S.A.S

A partir de la información y documentación recabada en la presente actuación y que consta en los informes de visita y en el expediente respectivo número 2022025907, se tiene que la sociedad CALCAPITAL S.A.S., mediante la suscripción de los denominados "contratos de constitución de anticresis de apartamento" e "inversión de capital" presenta ochenta y nueve (89) obligaciones vigentes a corte del 31 de julio del 2022 con por lo menos setenta y tres (73) personas, por un monto total que asciende a mil ochocientos setenta y ocho millones quinientos mil pesos (\$1.878.500.000). No obstante, a la fecha de la presente medida cautelar, la totalidad de operaciones realizadas, el número de personas vinculadas y el monto de dinero recibido bajo estas modalidades podría ser superior.

⁴⁴ Radicado 2022025907-010. Páginas 1.

⁴⁵ Radicado 2022025907-010. Páginas 37 y 38.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
Contratos de "Inversión de Capital"	1	\$24.000.000
Contratos de "Constitución de Anticresis de Apartamento"	88	\$ 1.854.500.000
VALOR TOTAL	89	\$1.878.500.000

12.4. Del patrimonio líquido de la sociedad CALCAPITAL S.A.S

La sociedad no aportó a esta Autoridad las declaraciones de renta de los años 2020 y 2021 presentadas ante la Autoridad Tributaria, en consecuencia, esta Superintendencia solicitó⁴⁶ a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN copia de la última declaración de renta y complementarios de la sociedad, allegando información de la declaración de renta y complementarios presentada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S. por el año gravable de 2020⁴⁷, la cual refleja la siguiente información relativa a su patrimonio:

CONCEPTO	VALOR
Total patrimonio líquido al 31 de diciembre de 2020	\$420.000.000
50% del Patrimonio Líquido	\$210.000.000

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por la sociedad CALCAPITAL S.A.S

DÉCIMO TERCERO. Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por el sujeto de la presente medida, respecto de los recaudos realizados bajo los negocios jurídicos denominados "*Constitución de Anticresis de un Apartamento*" e "*Inversión de Capital*", respaldados con letras de cambio.

Analizada la información obtenida sobre la sociedad CALCAPITAL S.A.S., se tiene que, según su modelo de negocio, realiza actividades inmobiliarias con bienes propios o en administración, comercialización de vehículos y la construcción de edificios, no obstante, por falta de capital la sociedad no ha continuado con esta actividad.

La oferta de sus productos o servicios se realizaba de manera general a personas innominadas, a través de su sitio web y de los perfiles públicos en redes sociales de la sociedad, sin embargo, a la fecha estos canales no se encuentran en funcionamiento.

De la información aportada por el representante legal a los funcionarios comisionados en el mes de febrero de 2022⁴⁸, se identificó la suscripción de dos (2) "*Contratos de Constitución de Anticresis*" y dos (2) "*contratos de mutuo*", a través de los cuales CALCAPITAL S.A.S recibió recursos de terceros y se obligó a devolverlos en un periodo determinado con el reconocimiento de una rentabilidad fija, precisando que a la fecha de la inspección la sociedad no contaba con más contratos vigentes en esas modalidades.

No obstante, tal como fue descrito en el presente acto administrativo, esta Autoridad conoció información remitida por setenta y tres (73) personas que manifestaron haber suscrito contratos de "*Constitución de Anticresis de un Apartamento*" e "*Inversión de Capital*" con CALCAPITAL S.A.S., cuyas obligaciones derivadas de ese acuerdo negocial se encuentran vigentes.

Conforme a dicho soporte probatorio esta Autoridad pudo determinar que, en el modelo contractual denominado "*Constitución de Anticresis de un Apartamento*": i. La persona entrega una suma de dinero en pesos a la sociedad CALCAPITAL S.A.S.; ii. A cargo de ella, se encuentra la obligación de restituir

⁴⁶ Radicado 2022188976-000

⁴⁷ Radicado 2022188976-002

⁴⁸ Radicado 2022025907-005

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

dichas sumas de dinero en igual género y cantidad al vencimiento del contrato; iii. Se asume el pago de una rentabilidad fija mensual por parte CALCAPITAL S.A.S.

Entonces, bajo esta figura CALCAPITAL S.A.S. asume la posición de “*deudor anticrético*” y señala entregar en “*Anticresis*” al “*acreedor anticrético*” inmuebles de su propiedad, respecto de los cuales se precisa: “*El inmueble de esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS se encuentra vacío y se podrá arrendar a través de CALCAPITAL (...)*”.

De igual manera, bajo el referido contrato, la sociedad suscribe letra de cambio a favor del “*acreedor anticrético*”, a fin de garantizar el cumplimiento de la obligación por parte del “*deudor anticrético*”.

Aún cuando se esté en presencia de un contrato cuyo título resulta indicativo de un contrato de “*Anticresis*”, importa a efectos de la presente resolución y de la actividad desarrollada por el sujeto de la presente medida, la obligación explicada por la cual adquiere la posición de deudor.

De esta manera, el señalado contrato evidencia la recepción del dinero por parte de CALCAPITAL S.A.S. y el reconocimiento de una remuneración cuando especifica: “*El precio de la presente CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS es por la suma de \$30.000.000 (...) los cuales se entregarán el día 22 de octubre de 2021 y de común acuerdo se generará una remuneración del DEUDOR ANTICRÉTICO hacia los ACREEDORES ANTICRÉTICOS del cuatro por ciento (4%), un valor de \$1.200.000 (UN MILLÓN DOSCIENTOS MIL PESOS M/CTE), los cuales se cancelarán por parte de CALCAPITAL (...) de manera anticipada (...)*”

El pago de la obligación que asume la sociedad se realiza de la siguiente manera: “*La CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS es por un término de duración de dos años (24 meses) prorrogable de común acuerdo (...) como fecha límite en la cual **EL DEUDOR ANTICRÉTICO devolverá el capital pactado en el presente contrato y EL ACREEDOR ANTICRÉTICO** entregarán los documentos de esta CONSTITUCIÓN DE ANTICRESIS.*”

Así, el contrato en mención contempla para la sociedad la obligación frente a su “*acreedor anticrético*” de devolverle la suma de dinero recibida y a su vez, presupone la entrega de un inmueble de propiedad de la sociedad, que podrá ser arrendado por intermedio de CALCAPITAL S.A.S., de tal suerte que, con independencia de que el inmueble sea o no arrendado, la sociedad se obliga con el “*acreedor anticrético*” al reconocimiento de una rentabilidad fija mensual.

De conformidad con la información aportada por las veinticuatro (24) personas que brindaron respuesta al requerimiento de información efectuada por esta Autoridad, todas manifestaron no haber recibido el inmueble para su uso.

Con relación a los inmuebles es importante destacar que, pese a que en los contratos se señala que son de propiedad del “*deudor anticrético*”, esto es la sociedad CALCAPITAL S.A.S., de acuerdo con la información recabada por esta Autoridad se identificó que, solo dos (2) de los cuatro (4) inmuebles dados en anticresis son actualmente de su propiedad.

Así las cosas, con la información aportada en el desarrollo de la actuación administrativa, se logró establecer que, CALCAPITAL S.A.S., se obligaba a entregar a sus “*acreedores anticréticos*” el mismo bien de manera simultánea como garantía en diferentes operaciones en el mismo periodo de tiempo, como ejemplo de ello se tiene que, el inmueble identificado con la matrícula 074-117725 se entregó en (62) contratos y el inmueble identificado con la matrícula 074-117935 figura en veintitrés (23) contratos entre 2020 y 2022, los cuales tienen una vigencia anual por lo regular, según consta en los mismos.

Entonces, la entrega del bien inmueble al “*acreedor anticrético*”, no extingue la obligación inicial, ya que la deuda a cargo de la sociedad de devolver la suma recibida de parte del “*acreedor anticrético*” continúa vigente, de tal manera que, con la entrega del bien inmueble no se satisface, de manera alguna, la obligación dineraria. En consecuencia, no se evidencia contraprestación de entrega de un bien o la

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

prestación de un servicio, por la obligación que adquiere CALCAPITAL S.A.S, frente a cada uno de los “acreedores anticréticos”.

Así, al margen de la denominación que reciban las partes en el contrato, es evidente la calidad en la que actúan, operación que convierte a la sociedad CALCAPITAL S.A.S. en deudora de su “acreedor anticrético”, siendo que la celebración del contrato de “Constitución de Anticresis de un Apartamento”, se realiza de manera exclusiva para garantizar el cumplimiento de las obligaciones adquiridas, en donde los inmuebles descritos en el contratos se utilizan como garantía, tal como describen las personas efectuadas en su descripción de la oferta de negocio recibida.

De otra parte, adicional a las obligaciones asumidas en desarrollo de estos contratos, la sociedad celebra con sus clientes contratos de “Inversión de Capital”, por medio de los cuales recibe recursos de terceros para el desarrollo de sus actividades de construcción, por los que reconoce una tasa de interés del 4.2% durante el tiempo de duración del contrato, pagaderos de forma independiente a los resultados de las actividades de construcción inmobiliaria. Estas obligaciones se respaldan con la suscripción de una letra de cambio.

Bajo las dos referidas modalidades contractuales, CALCAPITAL S.A.S. cuenta con ochenta y nueve (89) contratos vigentes, suscritos entre 2020 y 2022 con setenta y tres (73) personas por valor total de mil ochocientos setenta y ocho millones quinientos mil pesos (\$1.878.500.000)

Conforme al soporte probatorio recabado, esta Autoridad pudo determinar que CALCAPITAL S.A.S., ha adquirido dentro de su dinámica negocial obligaciones con terceras personas de las cuales recibió sumas de dinero, obligándose a restituir lo recibido en igual cantidad y género al vencimiento del plazo pactado, junto con una rentabilidad fija mensual, actividades que ha venido desarrollando desde el año 2020.

Demostrada esta situación, se profiere la presente medida administrativa en contra de la citada sociedad, al haber adquirido obligaciones con terceras personas y asumir la obligación de pagar rentabilidades fijas, sin prever a cambio por la recepción de dinero, la entrega real de un bien o la prestación efectiva de un servicio, las cuales a la fecha se encuentran vigentes.

De la configuración de los supuestos de captación consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 por parte de la sociedad CALCAPITAL S.A.S.

DÉCIMO CUARTO. 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 del sujeto de la presente medida y, por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo y en especial por lo señalado en el considerando décimo tercero, constituyen operaciones de captación no autorizada de dineros del público. Veamos:

14.1 De los supuestos de captación artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015

- **Numeral 1°**

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.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 31 de julio de 2022, la sociedad sujeto de la presente medida se encuentra obligada por la recepción de dinero con por lo menos setenta y tres (73) personas, por un monto total que asciende a mil ochocientos setenta y ocho millones quinientos mil pesos (\$1.878.500.000), sin prever como contraprestación en forma real y viable, la entrega de bienes o servicios.

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 masiva 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)**

"(...) 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 aportada a la Autoridad Fiscal para el año 2020, siendo esta la última declaración efectuada por la sociedad, lo cual permite identificar que el monto de las obligaciones vigentes y contraídas por el sujeto de la medida supera el 50% de su patrimonio líquido.

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

DÉCIMO QUINTO. Que atendiendo las facultades otorgadas en el marco constitucional del artículo 335, en el cual se fundamenta el artículo 108 de Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo establecido en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 ibidem, esta Superintendencia en cabeza del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero⁴⁹ cuenta con facultades para practicar visitas de inspección respecto de personas naturales y jurídicas de derecho privado que sin contar con autorización previa, desarrollan actividades propias de las entidades vigiladas por esta Autoridad, incluyendo la captación, manejo, aprovechamiento e inversión de recursos del público, mediante la imposición de medidas cautelares que aseguren la suspensión inmediata de las actividades no autorizadas y el congelamiento de los correspondientes activos del captador.

Así mismo, 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.

Una vez expedida la medida administrativa cautelar de que trata el artículo 108 del EOSF, será la Superintendencia de Sociedades de manera privativa la encargada de adelantar el proceso de intervención de que trata el Decreto 4334 de 2008, el cual puede dar inicio a solicitud de la Superintendencia Financiera⁵⁰ y se deberá dar aviso de esta medida a la Fiscalía General de la Nación

⁴⁹ Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

⁵⁰ Artículo 1 Decreto 4334 de 2008 *"Declarar la intervención del Gobierno nacional, por conducto de la Superintendencia de Sociedades, de oficio o a solicitud de la Superintendencia Financiera, en los negocios, operaciones y patrimonio de las personas naturales o jurídicas que desarrollan o participan en la actividad financiera sin la debida autorización estatal, conforme a la ley, para lo cual se le otorgan a dicha*

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

para que investigue si la conducta desarrollada constituye delito, a la luz del artículo 316 del Código Penal, así como a las autoridades administrativas de carácter territorial (alcaldías, gobernaciones) con el fin de que estas últimas adelanten las actuaciones correspondientes en el ámbito de su competencia y en aplicación del principio de coordinación entre autoridades administrativas⁵¹.

De los fines de las medidas administrativas

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

De acuerdo con lo dispuesto en la Constitución Nacional, las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley⁵², así, el bien jurídico que se busca tutelar con dicho mandato constitucional es el interés público económico y la confianza en el sector financiero colombiano, presuponidos éstos que prevalecen sobre los intereses particulares.

En ese contexto, el bien jurídicamente tutelado, no se limita, a proteger el sistema financiero. Por el contrario, dicho bien jurídico abarca asuntos medulares para la sociedad, plasmados en valores y principios constitucionales, inherentes a la persona y las relaciones económicas cotidianas, como la igualdad de oportunidades, el trabajo, el bienestar general, la libertad de empresa, la adquisición lícita de riqueza, la buena fe y la confianza legítima⁵³.

Para proteger los recursos del público, el legislador⁵⁴ ha otorgado al Presidente de la República el deber de ejercer a través de la Superintendencia Financiera de Colombia, las funciones de inspección, control y vigilancia sobre las personas que realicen cualquier actividad relacionada con el manejo y aprovechamiento de los dineros captados del público, lo cual constituye el objeto principal y el marco de las funciones de esta Autoridad de supervisión. En ese sentido, las instituciones financieras vigiladas están obligadas a someterse a un riguroso y exigente proceso de autorización previa, así como al cumplimiento permanente de exigibilidades dentro del marco de la regulación prudencial.

Esta Superintendencia cuenta, entre otros objetivos, con el de evitar que las personas no autorizadas, conforme a la ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas⁵⁵, dentro de las que se encuentra la captación no autorizada de recursos del público, la cual se determina mediante la configuración los supuestos previstos el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, anteriormente previstos en el Decreto 3227 de 1982, modificado en el año 1988 por el Decreto 1981 o cuando existan hechos objetivos o notorios que indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones de captación o recaudo en 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, tal como lo dispone el artículo 6º del Decreto 4334 de 2008.

A partir de la expedición de la normatividad especial posterior⁵⁶ se ampliaron las facultades que conservaba esta Autoridad Administrativa, dando paso a un procedimiento especial que permite actuar de manera inmediata contra quienes lleven a cabo esta actividad ilegal, lo que faculta para suspender de manera inmediata las operaciones y negocios de captación o recaudo de dineros del público,

Superintendencia amplias facultades para ordenar la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de dichas personas, con el objeto de restablecer y preservar el interés público amenazado. Asimismo, procederá la intervención del Gobierno nacional en los términos anteriormente expuestos, cuando dichas personas realicen operaciones de venta de derechos patrimoniales de contenido crediticio derivados de operaciones de libranza sin el cumplimiento de los requisitos legales"

⁵¹ Ley 489 de 1998, artículo 6.

⁵² Artículo 335 Constitución política de Colombia

⁵³ Juzgado Séptimo Penal Circuito Especializado de Bogotá, radicado 110016000049200905757 (283-7) del 23 de noviembre de 2020.

⁵⁴ Artículo 325 numeral 1 Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, conforme al artículo 150 numeral 19 literal d) y 189 numeral 24 de la Constitución Política de Colombia.

⁵⁵ Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁵⁶ Decreto 4334 de 2008.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

realizados a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, y como consecuencia ordenar la devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades, constituyéndose en los fines esenciales del presente acto administrativo.

DÉCIMO SÉPTIMO. Que, según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció que la sociedad CALCAPITAL S.A.S., presenta ochenta y nueve (89) obligaciones vigentes a corte del 31 de julio del 2022 con por lo menos setenta y tres (73) personas, por un monto total que asciende a mil ochocientos setenta y ocho millones quinientos mil pesos (\$1.878.500.000), sin prever a cambio la entrega de un bien o la prestación de un servicio, monto que supera el 50% de su patrimonio líquido, configurándose así los supuestos de captación previstos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, circunstancia que obliga a esta Superintendencia, a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF.

DÉCIMO OCTAVO. Que en el artículo 1° 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 respecto de cualquier operación que constituya el ejercicio no autorizado de una actividad financiera.

Con el fin de adelantar la correspondiente intervención que consagra el artículo 1° y 7° 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.

Así mismo, se remite copia del presente acto a la Fiscalía General de la Nación, para que en el marco de las competencias legales asignadas procede a adelantar la investigación correspondiente.

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 como a lo largo del presente acto, 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 recomendó⁵⁷ 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 CALCAPITAL S.A.S., 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 los presupuestos establecidos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la sociedad CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3, representada legalmente por el señor JAVIER ALEXANDER CALDERÓN GIL, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.056.573.346, 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.

⁵⁷ 2022025907-053 Propuesta de Medida Administrativa

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Parágrafo Primero. El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la sociedad CALCAPITAL S.A.S. es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada.

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

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la sociedad CALCAPITAL S.A.S., 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 CALCAPITAL S.A.S., 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 correspondiente proceso de intervención.

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 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 CALCAPITAL S.A.S., 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 CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3, 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 CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3, 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 especializadas de depósitos y pagos electrónicos, 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 fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario la sociedad CALCAPITAL S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.612-3, ponerse a disposición de la

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la sociedad CALCAPITAL S.A.S, 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, 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 veintinueve (29) días del mes de diciembre de 2022.

SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

NICOLAS PAVEL CORTES ALONSO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO