

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación: 2022183377-119-000

Fecha: 2023-04-03 15:17 Sec.día 478

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: 901044892-0-LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S.

RESOLUCIÓN NÚMERO 500 DE 2023

(3 DE ABRIL)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., que se identifica con NIT. 901.044.892-0 y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ identificado con cédula de ciudadanía 74.377.989.

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 emitió 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.

Sujetos de la presente medida

OCTAVO. Que son sujetos de la presente medida administrativa la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., identificada con el NIT. 901.044.892-0 y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 74.377.989.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

En relación con la sociedad, de conformidad con la información contenida en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Tunja del 16 de marzo de 2023⁴, se tiene:

Domicilio Principal: Tunja – Boyacá
Matrícula: 145383
Fecha Matrícula: 16 de enero de 2017
Último año renovado: 2022
Fecha de renovación: 31 de marzo de 2022
Grupo NIIF: Grupo III – Microempresas
Dirección Domicilio: Carrera 14 N° 20 - 21 Oficina 210 Plaza Real – Centro Tunja, Boyacá
Correo Electrónico: lideramosasesores@gmail.com
Teléfono Comercial: 3104769572

En el citado documento se señala: *“La persona jurídica SI autorizó para recibir notificaciones personales a través del correo electrónico, de conformidad con lo establecido en los artículos 291 del Código General del Proceso y del 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.”*

- La sociedad fue constituida por documento privado del Accionista Único de fecha 20 de diciembre de 2016, registrada en la Cámara de Comercio de Tunja el 16 de enero de 2017, con el No. 27484 del libro IX.
- Mediante acta No 2 del 28 de julio de 2017 inscrita ante esa Cámara de Comercio el 4 de agosto de 2017, con el No. 28666 del libro IX, se realizó una ampliación al objeto social de la sociedad⁵.
- Por Acta No. 2-2022 del 04 de septiembre de 2022 de la Asamblea Extraordinaria, inscrita en la Cámara de Comercio el 07 de octubre de 2022 con el No. 39054 del libro IX, se designó representante legal al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ identificado con la cédula de ciudadanía 74.377.898.
- Mediante Acta No 3 del 19 de noviembre de 2022 de la Asamblea Extraordinaria⁶, inscrita en la respectiva Cámara de Comercio el 02 de diciembre de 2022⁷, se limitaron las facultades del representante legal.
- La composición accionaria de la sociedad de conformidad con la información aportada a esta Autoridad⁸, es la siguiente:

NOMBRE	PARTICIPACIÓN %	ACCIONES	% EN EL CAPITAL SOCIAL
MIGUEL ÁNGEL LIZARAZO PUERTO	100%	100	100%
TOTAL	100%	20.000	100%

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

TIPO DE CAPITAL	VALOR	No. DE ACCIONES	VALOR NOMINAL
Capital autorizado	\$100.000.000	100	\$1.000.000
Capital suscrito	\$100.000.000	100	\$1.000.000
Capital pagado	\$100.000.000	100	\$1.000.000

⁴ Radicado 2022183377-113

⁵ Ibidem, páginas. 2 a 5.

⁶ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO págs. 6 a 8.

⁷ Expediente de inspección 2022183377-078. LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS, ANEXO 04 CERTIFICADO DE EXISTENCIA Y REPRESENTACION LEGAL ACTUALIZADO

⁸ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- Según consta en el citado certificado, la sociedad cuenta con un objeto social bastante amplio, en el que se contempla desde la prestación de servicios de consultoría legal, tributaria y contable, hasta la elaboración de platos a base de carne, pollo, pescado que incluye la elaboración de tamales y lechona enlatados y/o congelados. No obstante, sus actividades económicas principales son las siguientes:

Actividad principal Código CIIU: M7020 “Actividades de consultoría en gestión”⁹.

Actividad secundaria Código CIIU: H4921 “Transporte de pasajeros”¹⁰.

Otras actividades Código CIIU: M6920 “Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria” y G4690 “Comercio al por mayor no especializado”¹¹.

- Respecto del domicilio de la sociedad, los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ y LIZARAZO PUERTO manifestaron:

“(…) igualmente me permito comunicar a la entidad solicitante, que al momento de constitución de LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., la empresa no contaba con recursos o necesidad de implementar oficinas de atención al cliente, de tal forma se registró como domicilio para notificación judicial la Carrera 14 numero 20 21 Oficina 710 Plaza Real Tunja, la cual corresponde a la oficina de la doctora (...) quien en su momento se desempeñaba como contadora de la empresa, no obstante la sociedad nunca funciono en esa oficina, únicamente se reciben notificaciones judiciales.

En la actualidad las oficinas dispuestas para iniciar el funcionamiento de la sociedad, se encuentran ubicadas en CARRERA 14 NUMERO 18 57 piso 2 Duitama - Boyacá, no obstante a la fecha y como no se ha dado inicio al ejercicio de la actividad comercial de la empresa, no se ha registrado el cambio de domicilio o inscripción de establecimiento de comercio ante la cámara de comercio.”¹²

Como se observa en la respuesta otorgada tanto por el representante legal como por el accionista único, a pesar de que en el registro mercantil se indica que el domicilio registrado de la sociedad es la ciudad de Tunja - Boyacá, aquellos manifiestan que el domicilio u operación de la sociedad es el municipio de Duitama.

- Respecto de los bienes inmuebles de la sociedad y del señor MANOSALVA RODRIGUEZ manifestaron: “A la fecha la sociedad no dispone de bienes inmuebles, y el mobiliario de la oficina que se está adaptando para iniciar la prestación de servicios aún no ha sido inventariado en debida forma toda vez que aún se encuentra en proceso de adquisición. De la misma manera el representante legal no reporta bienes muebles o inmuebles a su nombre, se adjunta consulta de índice de propietarios del representante legal y del único accionista que dan constancia de dicha situación.”¹³ Esta información al ser corroborada directamente por esta Autoridad a través del enlace [HTTPS://WWW.VUR.GOV.CO/](https://www.vur.gov.co/),¹⁴ permitió confirmar que en efecto la sociedad, su representante legal y su accionista único no cuentan con registro de bienes inmuebles a su nombre.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Esta entidad recibió comunicaciones presentadas por ciudadanos¹⁵ en las que informan que la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., y/o su representante legal JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, han ofreciendo a personas, que habían entregado

⁹ <https://dian-rut.com/>

¹⁰ Ibidem

¹¹ Ibidem

¹² Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO, página 10.

¹³ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO, Págs. 9 a 10

¹⁴ Consulta efectuada el 2 de marzo de 2023.

¹⁵ Radicados 2022178551 y 2022182215

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

recursos a AVITAR CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA S.A.S. (en adelante AVITAR S.A.S), sociedad que fue objeto de medida administrativa por captación ilegal de recursos del público, que LIDERAMOS S.A.S. se haría cargo de las obligaciones de AVITAR S.A.S., siempre y cuando aumenten su capital y realicen nuevas entregas de dinero, pudiendo aquellos estar inmersos en actividades de captación no autorizada de recursos del público.

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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. (en adelante LIDERAMOS S.A.S.) y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ., para efectos 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 el día 15 de noviembre de 2022 con la presentación de los funcionarios comisionados en el domicilio de la sociedad en la ciudad de Tunja - Boyacá¹⁶, en donde se encontró un local comercial vacío y sin atención al público.

Ante esta situación, la comisión de inspección optó por establecer contacto telefónico con los ciudadanos que habían interpuesto quejas ante la Superintendencia Financiera, las cuales habían servido de antecedente a la referida inspección, quienes manifestaron que, LIDERAMOS S.A.S., se encontraba realizando sus actividades en la Carrera 14 N° 18 - 57 piso 2 en el municipio de Duitama Boyacá.

Por esa razón, el día 16 de noviembre de 2022 los funcionarios comisionados se presentaron en la referida dirección, siendo allí atendidos por los señores JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, representante legal y MIGUEL ÁNGEL LIZARAZO PUERTO, accionista único y asesor jurídico de LIDERAMOS S.A.S., a quienes se les explicó el objetivo de la visita y el detalle del requerimiento de información efectuado, precisando la posibilidad de aportar toda la información y/o documentación que consideraran necesaria para describir el modelo de negocio adelantado y demostrar que no realizaban un ejercicio ilegal de la actividad financiera, haciendo entrega al señor MANOSALVA RODRÍGUEZ del oficio de requerimiento, según consta en el acuse de recibido de este documento.

El día 17 de noviembre de 2022 los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ y LIZARAZO PUERTO, dieron respuesta al requerimiento efectuado¹⁷ haciendo entrega a la comisión de inspección de documentación e información que posteriormente fue radicada en físico en las oficinas de esta Autoridad el día 21 de noviembre de 2022¹⁸, mediante la cual se precisa que la sociedad LIDERAMOS S.A.S. no cuenta con operaciones, contratos ni clientes vinculados, dado que se encuentra en proceso de estructuración de su portafolio de servicios y reactivación.

Aunado a lo anterior, a los citados sujetos se les puso de presente las comunicaciones recibidas en esta Autoridad, en la que mencionaban las actividades de esa sociedad relativas a la recepción de recursos de personas que habían entregado su capital en AVITAR S.A.S., quienes se pronunciaron al respecto en los siguientes términos:

“(…) ante la afirmación tendiente a señalar un presunto traslado de recursos de “AVITAR”, bajo promesa de condiciones o aportes, me permito señalar a la entidad y al solicitante que LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., es una persona jurídica independiente con autonomía administrativa y financiera, razón por la cual no pertenece ni como subordinado, subsidiaria a sucursal de AVITAR, misma forma a la fecha no existe personal adscrito a LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS que se encuentre en gestión de contratos, préstamos o inversiones por parte de particulares o entidades financieras, de tal forma

¹⁶ Expediente de inspección 2022183377.

¹⁷ Expediente de inspección 2022183377-002. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO respuesta requerimiento puesta Requerimiento Rad. 2022183377-001-000.

¹⁸ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NO existe ningún tipo de propuesta por parte de la empresa con la finalidad de suscribir el tipo de contrato señalado por el solicitante”.

En el mes de diciembre de 2022, se recibieron cuatro comunicaciones adicionales de particulares¹⁹ en los mismos términos de las comunicaciones que sirvieron de antecedente a la inspección. No obstante, en enero de 2023 se recibió una comunicación²⁰ en la cual por primera vez se aportó a esta Superintendencia copia de un contrato denominado “*Prestación de Servicios de Asesoría en Aportes Mediante Cuentas en Participación*” suscrito por el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ en su calidad de representante legal de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., documento acompañado por un pagaré y doce comprobantes de pago.

Teniendo en cuenta lo relatado por este ciudadano, donde por primera vez se aportaba material probatorio de lo que se manifestaba frente a la actividad de la firma, la comisión de visita solicitó la prórroga de la actuación administrativa, a fin de realizar una nueva inspección en las oficinas de la sociedad y establecer la eventual existencia de otros contratos de esa naturaleza.

En consecuencia, los funcionarios comisionados se presentaron el día 14 de febrero de 2023 en las instalaciones de la sociedad en la ciudad de Duitama - Boyacá, encontrando las oficinas cerradas al público; al indagar con los vecinos del sector manifestaron que aproximadamente desde el 20 de enero de 2023 no habían vuelto a abrir dichas oficinas.

Ante esta situación se procedió a establecer contacto telefónico con el señor MANOSALVA RODRÍGUEZ sin obtener respuesta, así mismo se contactó al señor LIZARAZO PUERTO con quién los funcionarios comisionados se reunieron en la ciudad de Duitama el día 15 de febrero de 2023 y se le hizo entrega del nuevo requerimiento de información en donde se le puso de presente el contrato suscrito por el señor MANOSALVA RODRÍGUEZ, frente a lo cual manifestó inicialmente de manera verbal desconocer las actividades desarrolladas por el representante legal.

En respuesta formal al citado requerimiento, el señor LIZARAZO PUERTO, mediante comunicación electrónica del día 22 de febrero de 2023²¹ manifestó a esta Autoridad los siguientes aspectos:

“MIGUEL ANGEL LIZARAZO PUERTO, abogado en ejercicio de la profesión, mayor de edad y vecino de esta ciudad, identificado como aparece al pie de mi firma, obrando en calidad de apoderado judicial de la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS de LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., Nit. 901044892-0, por medio de la presente me permito demandar por los tramites de la ACCION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EN CONTRA DE ADMINISTRADOR al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ identificado con cedula de ciudadanía No. 74.377.989 de Duitama, Igualmente mayor de edad, domiciliado en el municipio de Duitama, en su calidad de representante legal de LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., con el objeto de que se declare la responsabilidad social en favor de la sociedad por la que acciono sobre todas las obligaciones y perjuicios causados a terceros y a la propia compañía”.

De otra parte, en el transcurso de la inspección realizada entre el 14 y el 17 de febrero de 2023, los funcionarios comisionados abordaron a las personas que se acercaban a las instalaciones de la sociedad, las cuales coincidieron en manifestar que las tres sedes se encontraban cerradas. Agregaron los entrevistados que habían suscrito contratos con el señor MANOSALVA RODRÍGUEZ, en calidad de representante legal de LIDERAMOS S.A.S., un contrato de “*Prestación de Servicios de Asesoría en Aportes Mediante Cuentas en Participación*”, mediante el cual la sociedad se hacía cargo de las obligaciones que se tenían con AVITAR S.A.S., más el 50% adicional que aportaron en efectivo al señor MANOSALVA RODRÍGUEZ o a sus asesores, en las instalaciones de Duitama, Sogamoso y Tunja, por lo cual LIDERAMOS S.A.S. se obligaba al pago de una rentabilidad mensual del 3% sobre ese dinero. y con la finalidad de recibir el pago de sus intereses.

¹⁹ Radicados 2022194584, 2022195422, 20221990275

²⁰ Radicado 2023009635

²¹ Radicado 2022183377-78

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

La información y prueba documental aportada por estas personas conforma el acervo probatorio de la presente medida administrativa.

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 2022183377, que contiene la información y documentación recabada por los funcionarios comisionados y que permitió conocer las actividades desarrolladas por la sociedad LIDERAMOS S.A.S y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

1. Información aportada a esta Superintendencia por sesenta y dos (62) personas que entregaron recursos a los sujetos de la presente medida.
 - 1.1. Contratos de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”* y documentos que lo acompañan.
2. Información aportada por la sociedad LIDERAMOS S.A.S.
 - 2.1. Modelo de negocio
 - 2.2. Actividad económica del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ
 - 2.3. Situación financiera de la sociedad y del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ
 - 2.4. Relación de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., con el señor JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ antiguo representante legal de la sociedad AVITAR S.A.S.

12.1. De la información aportada por sesenta y dos (62) personas que entregaron recursos a la sociedad sujeto de la presente medida

De conformidad con la información allegada entre los meses de diciembre de 2022 y marzo de 2023 a esta Superintendencia por parte de ciudadanos que se declaran afectados por LIDERAMOS S.A.S., se tuvo conocimiento de por lo menos sesenta y dos (62) personas que habían entregado sus recursos en efectivo al señor MANOSALVA RODRÍGUEZ entre los meses de septiembre de 2022 y enero de 2023, quienes manifiestan de forma conjunta que su vinculación con la sociedad LIDERAMOS S.A.S., tuvo su origen en la relación contractual que tenían con AVITAR S.A.S. identificada con el NIT. 901.302.568-6, representada legalmente por el señor JERSSON JAHIR VELANDIA SUÁREZ, con la cédula de ciudadanía número 1.052.397.086, sociedad que fue sujeto de medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, mediante resolución 0873 del 11 de julio de 2022 expedida por esta Autoridad, por lo cual mediante Auto 2022-01-588229 del 2 de agosto de 2022, la Superintendencia de Sociedades ordenó la intervención de esa sociedad bajo la medida de toma de posesión, de los bienes, haberes, negocios y patrimonio de estas personas.

Así, según lo manifestado por quienes aportaron información a esta Autoridad, el señor VELANDIA SUÁREZ, una vez conocido el proceso de intervención, de manera directa o por intermedio de JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, al parecer le propuso a las personas que habían entregado sus recursos a la sociedad AVITAR S.A.S., que se vincularan con la sociedad LIDERAMOS S.A.S., para recuperar sus recursos y continuar percibiendo una rentabilidad, sin hacerse parte en el proceso de intervención adelantado por la Superintendencia de Sociedades. Según lo informado a esta Superintendencia, la propuesta de negocio consistió en:

1. La sociedad LIDERAMOS S.A.S., se haría cargo de la deuda por las sumas entregadas a AVITAR S.A.S, para lo cual los interesados debían aportar un 50% adicional al valor del contrato suscrito inicialmente con AVITAR S.A.S. Este monto total debía ser entregado en efectivo al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ en calidad de representante de esa sociedad o por intermedio de sus asesores.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

2. Para el efecto, los interesados debían suscribir un contrato de “*Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación*” por una duración de doce (12) meses y hacer entrega de los documentos que se habían suscrito con AVITAR S.A.S. (pagarés, letras de cambio, contratos) a fin de obtener un paz y salvo de esa sociedad, cuya fecha de suscripción coincide con la fecha del nuevo contrato establecido con la sociedad LIDERAMOS S.A.S.
3. La sociedad LIDERAMOS S.A.S. se obligaba al reconocimiento de una rentabilidad mensual del 3% sobre el valor del contrato, el cual comprende la suma entregada a AVITAR S.A.S. más el 50% adicional que cada persona les entregó en efectivo, lo cual, aunque no consta de manera específica en los contratos, se sustenta en las versiones de cada una de las personas que allegaron información a esta Autoridad.

A fin de ilustrar esta situación, a continuación, se presenta el contenido del referido contrato junto con una muestra de los documentos que LIDERAMOS S.A.S., entregaba a cada persona que sustentan dicho acuerdo negocial²²:

12.1.1. Contrato de “*Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación*”

El aparente objeto de este contrato consiste en realizar una asociación entre La Gestora (Lideramos S.A.S.) y el Socio Inactivo, persona anteriormente vinculada a AVITAR, con la finalidad de desarrollar un proyecto inmobiliario consistente en la construcción de edificios residenciales ubicados en las ciudades de Duitama, Tunja y Sogamoso, para lo cual el Socio Inactivo aporta unos recursos y La Gestora -según se señala en el contrato-, se compromete a proporcionar sus servicios profesionales de asesoría, quién además aporta la dirección y ejecución del proyecto, todo ello con la finalidad de distribuir las utilidades y pérdidas que resulten del ejercicio así como las pérdidas derivadas de la operación²³.

En lo relativo a los aportes de recursos, señala el contrato que, el Socio Inactivo entrega el dinero a la sociedad en dos momentos: el primero de manera mensual durante un año y la segunda entrega se realiza de un solo contado en efectivo, una vez transcurrido el primer año.

A continuación, se presentan los apartes más relevantes de este documento y una imagen a manera de ejemplo de los documentos que lo acompañan:

Concepto	Contrato de “ <i>Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación</i> ”
Partes	LA GESTORA: LIDERAMOS ESPECIALIZADOS S.A.S SOCIO INACTIVO: La persona interesada quien entrega a la Sociedad un capital.
Antecedentes	“a) Que según lo establecido en el artículo 507 del Código de Comercio, la participación es un contrato de colaboración por el cual dos o más personas que tienen la calidad de comerciantes, toman interés en una o varias operaciones mercantiles determinadas, que deberá ejecutar uno de ellos en su solo nombre. b) Que el objeto principal de LA GESTORA es la prestación de servicios de diseños como (eléctricos, sanitarios e hidrosanitarios, ambiental, arquitectónico, estructural, urbanístico, 3d) tramites de construcción, licencias, administración y construcción de obras civiles (asesorías, mantenimiento predictivo, correctivo y remodelaciones) interventoría, topografía sistema de seguridad industrial, construcción, suministro, fabricación, montajes de proyectos aplicados a las diferentes ramas de la ingeniería civil, propiedad horizontal, alcantarillados, carpintería metálica y en madera, ornamentación, soldadura, comprar y vender bienes y/o servicios para su posterior arrendamiento, empeño, permuta de edificaciones para uso comercial, residencial y mixto (...)” c) Que para tales efectos podrá celebrar y ejecutar en su propio nombre o por cuenta de terceros o en participación con ellos, todo acto o contrato que sea necesario o conveniente, para cumplir o facilitar las operaciones previstas en los estatutos, que de manera directa o indirecta se relacionen con el objeto social” d) Que del mismo modo, podrá desarrollar las siguientes actividades: actividad principal 4390 (otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil), actividad secundaria 6920 (actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera asesoría tributaria) (...)” e) Que en virtud de lo

²² Información tomada del radicado 2022183377-031

²³ Lo anterior, según se señala en el clausulado contractual, se sustenta en la figura jurídica de cuentas en participación descrita en el artículo 507 del Código de Comercio colombiano

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Contrato de “Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”	
	anterior LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. dará inicio y/o se encuentra ejecutado el Proyecto inmobiliario denominado EDIFICIO LÍBANO, en un lote de terreno situado en Sogamoso, para el cual requiere la colaboración empresarial del SOCIO INACTIVO, quien aportará capital y/o bienes, conforme los pros y contras señalados en la legislación comercial y en proporción de su participación”	
Objeto	“ PRIMERA: La presente asociación tiene por finalidad y objeto desarrollar un proyecto inmobiliario, consistente en la construcción de un edificio denominado EDIFICIO LÍBANO, en un lote de terreno situado en Sogamoso, Calle 32 con carrera 10 a BIS frente a la plaza de toros, jurisdicción del municipio de Sogamoso. La sociedad ya cuenta con la licencia de construcción e inicio obras preliminares.”	
Ámbito geográfico	“ SEGUNDA: Las actividades se ejecutarán en el municipio de Sogamoso – Boyacá.”	
Asociada gestora	“ TERCERA: Las actividades relacionadas con la construcción, gerencia, promoción y ventas del edificio serán adelantadas y ejecutadas y se darán a conocer ante terceros como propias de LA GESTORA y ésta será la responsable de las obligaciones que contraiga en el desempeño y giro ordinario de las operaciones propias de este contrato. De igual manera, le corresponde ejercer los derechos que se deriven de las mismas”	
Aportes común	fondo	“ CUARTA: <u>El participe de la asociación (socio inactivo) aporta al fondo común, la suma de NOVENTA Y CINCO MILLONES DOSCIENTOS MIL PESOS M/CTE, (95'200.000) que se invertirá, en forma exclusiva, en las operaciones que constituyen el objeto propio de la asociación: a) El valor mencionado anteriormente será aportado mes a mes la suma equivalente a DOS MILLONES CIENTO MIL PESOS M/CTE (\$2'100.000) por DOCE (12) meses consecutivos, y en el mes doce el valor de SETENTA MILLONES DE PESOS M/CTE (\$70'000.000) que será aportado en efectivo de (lunes a viernes) en la oficina LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. (...) b) Devengará el interés legal comercial ordinario nunca superior a la tasa de usura reglada para el 2022 en caso de incumplimiento por parte de la GESTORA”</u> (negrilla y subrayado propios).
Objeto	“ QUINTA: El objeto del presente contrato será el de CONTRATAR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE ASESORÍA EN CONSTRUCCIÓN, JURÍDICA Y FINANCIERA AL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ASESORÍA EN INVERSIÓN MEDIANTE CUENTAS EN PARTICIPACIÓN. Las actividades específicas a desarrollar para la prestación de los servicios profesionales de asesoría en construcción, jurídica y financiera son: 1. Prestar servicios frente a la elaboración de planos, estudios y diseños correspondientes a proyectos de construcción a realizar dentro del marco de ejecución del contrato. 2. Brindar sus conocimientos profesionales para garantizar la estabilidad financiera de los proyectos de inversión adelantados por la gestora, en aras de garantizar la solvencia financiera de los valores depositados a Contrato De Prestación De Servicios De Asesoría en Inversión Mediante Cuentas en Participación. 3. Prestación de servicios profesionales de apoyo jurídico en cuanto a la asesoría integral en los temas consultados por el socio inactivo durante el plazo de ejecución del contrato, sin que esto represente la asunción por parte de la gestora de representación jurídica en procesos adelantados por el socio inactivo. Lo anterior resaltando que la actividad económica es eminentemente de carácter consultivo y la misma tendrá un límite de (12) consultas dentro del plazo de ejecución de emisión de los conceptos requeridos por el socio inactivo. 4. Prestar servicios de asesoría financiera y contable de carácter consultivo en cuanto a la asesoría integral en los temas consultados por el socio inactivo durante el plazo de la ejecución del contrato, sin que esto represente la asunción por parte de la gestora de representación jurídica en procesos adelantados por el socio inactivo. Lo anterior resaltando que la actividad es eminentemente de carácter consultivo y la misma tendrá un límite de doce (12) consultas en cualquiera de las áreas dentro del plazo de ejecución y emisión de los conceptos requeridos por el socio inactivo. LA ASOCIADA GESTORA, además, aporta la dirección y ejecución del proyecto. Las cuentas del proyecto se llevarán en libros independientes de los propios de la responsable y los dineros, egresos e ingresos, se moverán a través de una cuenta bancaria que se abrirá para el efecto. PARÁGRAFO PRIMERO: La participación en el fondo común podrá ser variada, por acuerdo entre las partes, y de ello se deberá dejar constancia en documento escrito, el cual contendrá los demás cambios contractuales que implique dicha modificación. PARÁGRAFO SEGUNDO: Todas las decisiones deberán ser tomadas por mayoría. Cada asociado tendrá una participación igual al porcentaje de su aporte al fondo común”	
Duración	“ SEXTA: El término de duración de la asociación que por este contrato se constituye es de DOCE (12) meses que se contará a partir de la fecha de la firma de este documento. Al ser un deposito a plazo no se puede cancelar antes de la fecha pactada. En caso de requerirlo podrá negociar endosándolo a un secundario.”	
Utilidades pérdidas	y	“ SÉPTIMA: Las utilidades que resulten del ejercicio de la asociación se distribuirán entre los asociados pactado y mencionado en la cláusula cuarta de este contrato; teniendo en cuenta la fecha en que haya hecho el aporte con cinco días hábiles después de la firma de este contrato. En caso de pérdidas, estas se repartirán entre los asociados, igualmente, en las mismas proporciones de la cláusula antes referida.”
Gastos de la gestora	“ OCTAVA: Los gastos de la GESTORA, en el desarrollo del proyecto, se harán del fondo común. En el evento de solicitar créditos, los asociados responderán en los porcentajes de su participación. Con la GESTORA se convendrán	

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Contrato de “Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”
	<i>los honorarios por concepto de gerencia, promoción y ventas del edificio, los que se causarán y pagarán de acuerdo a lo acostumbrado en esta clase de actividades.”</i>
Liquidación	“DÉCIMA: La liquidación de la asociación será efectuada por los copartícipes de común acuerdo. Los asociados podrán ser adjudicatarios de los inmuebles, en comunidad y proindiviso o individualmente, y para el efecto se harán sorteos, o mediante avalúos aprobados por más del 50% de los votos de los asociados, según sus porcentajes de participación.”
Responsabilidad de los no gestores	“DÉCIMA PRIMERA: Los asociados no gestores limitarán su responsabilidad por las operaciones y acciones de la asociación al valor de su aporte, con la salvedad establecida en el artículo 511 del Código de Comercio.”
Dedicación de la asociada gestora	“DÉCIMA SEGUNDA: La gestora se obliga a consagrar su tiempo a la dirección y administración de los negocios y operaciones de la asociación y pondrá en ellos todos sus conocimientos, capacidades, conexiones comerciales y crédito personal. Lo anterior, sin perjuicio de seguir ejecutando actividades para el desarrollo de su objeto social.”
Confidencialidad	“DÉCIMO TERCERA: En caso de que exista información sujeta a alguna reserva legal, las partes deben mantener la confidencialidad de la misma. Se considera Información Confidencial cualquier información técnica, financiera, comercial, estratégica, y en general cualquier información relacionada con SOCIO INACTIVO, presente y futura, o con condiciones financieras o presupuestales, bien sea que dicha información sea escrita, oral o visual, que tenga el carácter de reservado por la ley, o haya sido marcada o anunciada como confidencial por parte de LA GESTORA o bajo cualquier otro parámetro que declare su estado de reserva. El SOCIO INACTIVO se obliga a guardar absoluta reserva y confidencialidad en relación a la información y documentos que reciba con ocasión a este contrato, bajo el entendido que toda información recibida tiene reserva contractual y no puede ser objeto de divulgación, SOCIO INACTIVO tratará en forma estrictamente confidencial toda información que llegue a su conocimiento, relacionada con los asuntos y negocio de LA GESTORA y de forma expresa se compromete a guardar discreción, reserva y sigilo que exige la lealtad contractual. Por lo dicho, se abstendrá de revelar en detrimento de intereses, información confidencial secreta que llegue a su conocimiento en el desarrollo del objeto del contrato o por fuera de éste.”

Aunque no se encuentra descrito en el contrato, éste se acompaña de un pagaré suscrito por el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ en su calidad de representante legal de la sociedad, en favor del Socio Inactivo, por el valor que se supone éste aporta a la sociedad en el mes doce (12); para el caso que se presenta, a continuación a manera de ejemplo corresponde a setenta millones de pesos (\$70.000.000), así mismo, se incluyen doce (12) comprobantes de pago que se suscriben de forma mensual por el valor que, según se estipula en el contrato, corresponde a la suma mensual que debe aportar el Socio Inactivo a la sociedad, para esta muestra equivale a dos millones cien mil pesos (\$2.100.000) cada uno.

Así, al sumar el valor mensual de dos millones cien mil pesos (\$2.100.000) por los doce (12) meses estipulados en el contrato, esto es, la suma de veinticinco millones doscientos mil pesos (\$25.200.000) más el valor descrito en el pagaré, setenta millones de pesos (\$70.000.000), se tiene el valor total descrito en el acuerdo negocial, que para la muestra en mención es de noventa y cinco millones de pesos (\$95.200.000).

A continuación, se presenta una muestra de los documentos mencionados²⁴ que acompañan este modelo contractual:

²⁴ Información tomada del radicado 2022183377-064. Las imágenes fueron modificadas para reservar la información del remitente a fin de preservar sus derechos fundamentales

PAGARÉ



PAGARE No.001

LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS identificado con el NIT. 901044892-0 representada legalmente por el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ identificado con C.C. N°74.779.989 de Duitama por medio del presente escrito manifestó, lo siguiente: PRIMERO: Que debo y pagare incondicional y solidariamente a la orden de la señora 1

persona natural o jurídica a quien el mencionado inversionista ceda o endose sus derechos sobre este pagaré, la suma cierta **SETENTA MILLONES DE PESOS M/CTE (\$70.000.000)** SEGUNDO: Que el pago total de la mencionada obligación se efectuará en un sólo contado, el día 17 de septiembre del año 2023 consistente en la construcción de un edificio denominado **EDIFICIO MONTREAL**, en un lote de terreno situado en la calle 11 a N°28-41, Barrio 20 de Julio, en jurisdicción del municipio de Tunja. , el cual se efectuara una vez se tenga toda la documentación requerida por la notaría, como respaldo se realizara el pago del interés del contrato a la tasa máxima permitida vigente por el banco de la república.

TERCERO: Expresamente declaro excusado el protesto del presente pagaré y los requerimientos judiciales o extrajudiciales para la constitución en mora.

PROTOCOLIZACIÓN DE FIRMAS

LOS SUSCRITOS:

JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ
C.C 74.377.989 de Duitama.

Representación legal

LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS SAS

Nit. 901.044.892-0



FECHA:



SEDE:

IMPRESION LEGAL

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

COMPROBANTES DE PAGO

Lideramos		LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS	
Comprobante de pago:	11	FECHA	17 DE JULIO 2023
Numero de Contrato	T0004		
Nombre del cliente:			
Identificación del cliente:			
oficina:	TUNJA		
valor mes:	\$ 2.100.000,00	DOS MILLONES CEN MIL PESOS MCTE	
 			
firma Gerente		Firma del cliente	Huella

Lideramos		LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS	
Comprobante de pago:	12	FECHA	17 DE AGOSTO 2023
Numero de Contrato	T0004		
Nombre del cliente:			
Identificación del cliente:			
oficina:	TUNJA		
valor mes:	\$ 2.100.000,00	DOS MILLONES CEN MIL PESOS MCTE	
 			
firma Gerente		Firma del cliente	Huella

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

PAZ Y SALVO CON AVITAR S.A.S

PAZ Y SALVO	
I. ASPECTOS IMPORTANTES	
Destinatario	AVITAR CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA S.A.S.
Nit	901302568-6
Dirección Notificación Judicial	Carrera 16 No. 14 - 19, P.2, de Duitama - Boyacá
Correo Notificación Judicial	avitarconstr@gmail.com
Cedula Ciudadanía No.	JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ
Nacionalidad	1.052.397.086 de Duitama - Boyacá.
Titular	COLOMBIANO
Cédulas	
Objeto Contractual	TERMINACIÓN CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL.
Precio Contrato	VEINTE MILLONES DE PESOS M/L (\$20'000.000)
Fecha	VEINTISEIS (26) de Octubre del año 2022
Ciudad	DUITAMA - Boyacá

En la ciudad de Sogamoso - Boyacá, el día veintiséis (26) de Octubre del año dos mil veintidós (2022), ----- mayor de edad, vecina, residente y domiciliada en la ciudad de Sogamoso - Boyacá, identificada como aparece al pie de su respectiva firma, he convenido suscribir el presente **PAZ Y SALVO DE OBLIGACIONES DERIVADAS DEL CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL.**

De tal forma, a los (26) días del mes de Octubre de 2022, por medio de la presente, se da por terminada dicha relación contractual y por medio de la presente manifiestan encontrarse las partes del contrato de inversión a PAZ Y SALVO por las obligaciones emanadas del Contrato de Inversión de Construcción de Obra de Vivienda.

Para constancia, el presente documento, se firma en la ciudad Sogamoso - Boyacá, a los veintiseis (26) días del mes de Octubre del año dos mil veintidós (2022), en dos (2) ejemplares del mismo tenor, cada uno de ellos con destino a cada una de las partes.

Acepto,

A partir de la información recabada por los funcionarios comisionados, se identificaron sesenta y dos (62) personas vinculadas a la sociedad LIDERAMOS S.A.S., mediante el modelo de negocio anteriormente descrito, respecto de quienes se presenta la información contenida en cada uno de los contratos aportados:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CUADRO N° 1

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
1	1	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 33.660.000,00	\$ 24.750.000,00	\$ 742.500	12 meses	202300963 5 y 202218337 7-024
2	2	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-05	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-013
3	3	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-15	\$ 20.220.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 435.000,00	12 meses	202218337 7-023
4	4	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-02	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-026
5	5	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-05	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-026
5	6	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-30	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-027
6	7	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-01	\$ 81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 1.800.000,00	12 meses	202218337 7-027
7	8	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-14	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000	12 meses	202218337 7-025
8	9	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-08	\$ 32.352.000,00	\$ 24.000.000,00	\$ 696.000,00	12 meses	202218337 7-038
9	10	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2023-01-29	\$ 81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 1.800.000,00	12 meses	202218337 7-061
10	11	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-01	\$ 18.420.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 285.000,00	12 meses	202218337 7-028
11	12	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-13	\$ 40.440.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 870.000,00	12 meses	202218337 7-057

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
12	13	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-26	\$ 74.800.000,00	\$ 55.000.000,00	\$ 1.650.000,00	12 meses	202218337 7-030
13	14	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 142.800.000,00	\$ 105.000.000,00	\$ 3.150.000,00	12 meses	202218337 7-033
14	15	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-20	\$ 34.000.000,00	\$ 25.000.000,00	\$ 750.000,00	12 meses	202218337 7-032
15	16	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-26	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-031
16	17	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-23	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-034
17	18	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-28	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-036 y 202218337 7-035
18	19	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-15	\$ 71.400.000,00	\$ 52.500.000,00	\$ 1.575.000,00	12 meses	202218337 7-040
19	20	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 61.200.000,00	\$ 45.000.000,00	\$ 1.350.000	12 meses	202218337 7-041
20	21	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-19	\$ 30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 675.000,00	12 meses	202218337 7-039
21	22	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-25	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-042
22	23	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 61.200.000,00	\$ 45.000.000,00	\$ 1.350.000	12 meses	202218337 7-037
23	24	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-05	\$ 81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 1.800.000,00	12 meses	202218337 7-057

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
24	25	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-02	\$ 91.800.000,00	\$ 67.500.000,00	\$ 2.025.000,00	12 meses	202218337 7-043
25	26	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-02	\$ 30.330.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 652.500,00	12 meses	202218337 7-044
26	27	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-23	\$ 24.264.000,00	\$ 18.000.000,00	\$ 522.000,00	12 meses	202218337 7-056
27	28	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-28	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-052
28	29	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-25	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-051
29	30	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 30.330.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 652.500,00	12 meses	202218337 7-054
30	31	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-01	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-050
31	32	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-11	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-047
32	33	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-29	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-053
33	34	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-29	\$ 30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 675.000,00	12 meses	202218337 7-048
34	35	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-25	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-058
35	36	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-10	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-057

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
36	37	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-09-17	\$ 95.200.000,00	\$ 70.000.000,00	\$ 2.100.000,00	12 meses	202218337 7-064
36	38	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-09-17	\$ 78.400.000,00	\$ 40.000.000,00	\$ 1.600.000,00	12 meses	202218337 7-064
37	39	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-23	\$ 50.550.000,00	\$ 37.500.000,00	\$ 1.087.500,00	12 meses	202218337 7-060
38	40	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-12	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-063
39	41	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-23	\$ 81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 1.800.000,00	12 meses	202218337 7-062
40	42	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-03	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-059
41	43	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-15	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-065
42	44	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-07	\$ 40.440.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 870.000,00	12 meses	202218337 7-067
43	45	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2023-01-03	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-076
44	46	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 1.800.000,00	12 meses	202218337 7-077
45	47	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-21	\$ 51.680.000,00	\$ 38.000.000,00	\$ 1.140.000,00	12 meses	202218337 7-070
46	48	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-21	\$ 30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 675.000,00	12 meses	202218337 7-079

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
47	49	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 38.760.000,00	\$ 28.500.000,00	\$ 855.000,00	12 meses	202218337 7-082
48	50	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-15	\$ 27.200.000,00	\$ 20.000.000,00	\$ 600.000,00	12 meses	202218337 7-083
49	51	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-11	\$ 26.520.000,00	\$ 19.500.000,00	\$ 585.000,00	12 meses	202218337 7-084
50	52	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-15	\$ 30.330.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 652.500,00	12 meses	202218337 7-085
51	53	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-12	\$ 173.400.000,00	\$ 127.500.000,00	\$ 3.825.000,00	12 meses	202218337 7-095
52	54	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-12-12	\$ 204.000.000,00	\$ 150.000.000,00	\$ 4.500.000,00	12 meses	202218337 7-093
53	55	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2023-01-17	\$ 30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 675.000,00	12 meses	202218337 7-094
54	56	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-21	\$ 224.400.000,00	\$ 165.000.000,00	\$ 4.950.000,00	12 meses	202218337 7-097
55	57	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-10	\$ 28.560.000,00	\$ 21.000.000,00	\$ 630.000,00	12 meses	202218337 7-100
56	58	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-28	\$ 68.000.000,00	\$ 50.000.000,00	\$ 1.500.000,00	12 meses	202218337 7-101
57	59	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-19	\$ 61.200.000,00	\$ 45.000.000,00	\$ 1.350.000,00	12 meses	202218337 7-104
57	60	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-18	\$ 159.720.000,00	\$ 120.000.000,00	\$ 3.600.000,00	12 meses	202218337 7-104

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Gestor	Identificación	Fecha del contrato	Valor Contrato	Valor Pagaré	Valor Comprobante de Pago	Plazo	Radicado
58	61	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-10-29	\$ 28.560.000,00	\$ 21.000.000,00	\$ 630.000,00	12 meses	202218337 7-105
59	62	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-05	\$ 20.400.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 450.000,00	12 meses	202218337 7-112
60	63	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-11-09	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-114
61	64	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-09-12	\$ 40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 900.000,00	12 meses	202218337 7-111
62	65	Lideramos Asesores Especializados S.A.S	9010448920	2022-09-12	\$ 60.660.000,00	\$ 45.000.000,00	\$ 1.305.000,00	12 meses	202218337 7-115
VALOR TOTAL					\$ 3.540.796.000,00	\$ 2.592.250.000,00			

Con la finalidad de obtener información adicional respecto de la propuesta de negocio de la sociedad LIDERAMOS S.A.S, se requirió a todas las personas incluidas en el cuadro en precedencia, para que dieran respuesta a cinco preguntas, respecto de las cuales se pronunciaron cincuenta y cuatro (54) personas en los siguientes términos:

Frente a la forma de vinculación y la propuesta de negocio recibida:

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
1	2022183377-024	"Yo conocí la propuesta en las reuniones que tuvimos con los asesores de avitar una vez fue intervenido. Una señora Tatiana y un señor Miguel Angel asesores de avitar nos dijeron que habían 3 opciones para la devolución del dinero en Avitar y esperar que se solucionara la intervención más viable. Luego me contacto la Sra. Tatiana para hacer el negocio con Lideramos y me conecto con el Sr Juan Manuel Manosalva Rodríguez representante legal de esa compañía"	"La obligación de el para conmigo era pagar unos intereses al 3% en un contrato a un año termino en el cual me devolvería el total del dinero que yo invertí en avitar"
2	2022183377-013	"La conocimos por medio de la asesora de AVITAR: Tatiana Echeverry que nos vendió la idea de pasar el contrato que teníamos con avitar a esta financiera para recuperar el capital".	"Se adquirió un contrato de asesores inactivos donde se responsabilizaba por la totalidad del dinero que había en avitar más el excedente de la mitad de dicho capital que se debía depositar en esta organización, finalmente estamos hablando de un capital de QUINCE MILLONES DE PESOS (\$15.000.000) en los cuales se pagaría mensualmente con un año intereses del 3%"
3	2022183377-023	"La empresa lideramos la conocí mediante el señor Jair Velandía dueño de avitar la cuál me dijo q tocaba invertir allí para poder recuperar el dinero invertido en avitar"	"el señor Juan Manuel Manosalva me firma un contrato de inversión mediante cuentas de participación por un año"
4	2022183377-026	"Por medio de empeños que ellos tenían, y por medio del asesor Dario que comentaba que Avitar era legal"	"Un contrato de prestación de servicios de asesoría en partes un contrato por 20.000.000 con intereses de 700.000 mensuales por 3.5% un contrato por 30.000.000 con intereses de 900.000 mensuales 3%."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
5	2022183377-027	"Por medio del señor Jersson Velandia Suárez en una reunión que realizó en las oficinas de Avitar el año pasado y la asesora Lorena Rojas me llevó a las oficinas de Lideramos"	"Un contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes cuentas en participación como socio inactivo un contrato por valor de \$15.000.000 con intereses del \$450.000 un contrato por valor de \$30.000.000 con interés por mes \$900.000"
6	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
7	2022183377-025	"En las reuniones que hacían de Avitar, en busca de soluciones respecto al dinero invertido. Dijeron que crearon una financiera que si tenía todos los permisos para operar bajo contratos de inversión, está financiera era Lideramos"	"Un contrato de de prestación de servicios de asesoría de inversiones mediante cuentas de participación, un pagaré por el valor Invertido \$30'000.0000"
8	2022183377-029	"La propuesta de negocio la conocí a través de asesores de la empresa avitar. Donde tenía un contrato de anticresis. Y me dijeron para no perder lo invertido allí. Debía dar un 50% más. Y me pasaban a una empresa que estaba vigilada por la Superintendencia. Y así al cabo de 1 año me devolvían mi dinero."	"Me hicieron un contrato y adicional me dieron 12 recibos para cobrar un interés mensual del 2.9% del total invertido. Adicional me pidieron un pagaré el cual podía cobrar al finalizar el contrato."
9	2022183377-061	"Conocí la propuesta porque con mi familia habíamos invertido en la empresa avitar y al ser intervenida está, en la oficina de avitar nos dieron la posibilidad de pasar el dinero a esta nueva empresa eso si invirtiendo el 50% mas de lo que teníamos invertido en avitar."	"Ninguna obligación solo sería participación en colaboración para construir un edificio Libano."
10	2022183377-028	"Lo conocimos cuando hicieron reuniones en Avitar y el era el encargado de lideramos"	"La obligación que tuvo con nosotros era devolvernos la plata con el compromiso de que invirtiéramos el 50% de la plata de Avitar"
11	2022183377-057	"Por medio de una reunión en el mes de octubre en las oficinas de Avitar en donde nos ofrecieron reinvertir nuestro dinero en 50% más"	"Celebramos un contrato de asociación en participación por \$40.400.000 y \$870.000 mensuales de interés"
12	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
13	2022183377-033	"Conocí a la propuesta de la empresa o sociedad Lideramos asesores Especializados por el señor Cristian Camilo Manosalva el cual por medio de una reunión en la ciudad de Duitama, nos indicó que era la mejor opción de pasamos a una financiera para recuperar nuestros capitales de Avitar constructora e inmobiliaria ya que está si estaba autorizada para recibir y entregar dineros al público y fue donde se conoció al señor Juan Manuel Manosalva representante legal de la sociedad Lideramos teniendo en cuenta que había que tener el 50% del capital para poder hacer este traspaso y fue donde nos dieron las direcciones de las oficinas en Sogamoso frente al palacio de justicia, me acerque para recibir más información me entreviste con la señora Tatiana Echeverri la cual de una manera de convencimiento manifiesta que está empresa es muy buena que ya llevaba más de 5 años trabajando en TUNJA y que tenía todos los documentos al día y también me entreviste con el señor Juan Manuel Manosalva el me dice que está es una muy buena opción y que al cabo de un año me realiza la devolución de todo el capital y fue así donde la señora Tatiana Echeverri número de cédula desconozco, coordino y fue la asesora de este proceso"	"Las obligaciones fueron realizar la devolución total del dinero al finalizar el año de contrato y realizar el pago de interés mensual."
14	2022183377-032	"La conozco porque inicialmente el contrato se firmo con Avitar a nombre de mi Sra madre (...) el 18 de julio de 2022 con representación de el arquitecto YERSON VELANDIA y luego el sr Yerson Velandia por medio de un empleado Julio Báez me dijeron que pasaban el contrato a Lideramos, que porque Avitar estaba intervenida por la Superfinanciera, entonces en el mes de Octubre por razones de calamidad familiar no pudo viajar mi mamá a firmar de nuevo el contrato y envió autorización para que el contrato lo firmara a mi nombre (...) y se firma dicho documento con el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S."	"Firme un contrato de Prestación de Servicios de Asesoría en Inversión mediante cuentas de participación por el valor de \$ 25.000.000 que se invirtieron"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
15	2022183377-031	"Conocí la propuesta de Lideramos por parte de la compañía Avitar, ya que no la ofrecieron donde nos pidieron un 50% del valor que tenía Avitar y que nos devolvieron el dinero en el término de 12 meses, razón por la que vimos viable recuperar nuestro dinero."	"No adquirí ninguna responsabilidad con el señor Juan Manuel Manosalva"
16	2022183377-034	"Por información suministrada por una persona conocida"	No respondió
17	2022183377-035	"conocí la entidad por medio de una de las trabajadoras de dicha entidad"	"adquirir manejo de mis ahorros qué tenía con otra entidad por 10M más la suma de 5M para ser socio de dicha entidad que mensualmente me generaba un canon mensual de 450mil pesos"
18	2022183377-040	"conocí los servicios de avitar por unos amigos"	No respondió
19	2022183377-041	"Tome un apartamento en empeño con la inmobiliaria AVITAR la cuál fue intervenida y en una reunión nos dijeron que teníamos que pasarnos a LIDERAMOS dando un 50 % más del dinero que tenía por el empeño para que ellos pudieran seguir con un proyecto de un edificio en el barrio veinte de julio en Tunja y así poder generar rentabilidad para devolvernos el dinero en un plazo de un año"	"El señor anteriormente nombrado adquirió una obligación de cancelarme la suma de \$1'350.000 mensual que se refiere al 3% del capital invertido y además adquirió la obligación de hacer la devolución del dinero a terminó de un año."
20	2022183377-039	"Por medio de Avitar cuando nos comenzaron a dar supuestas soluciones para las devoluciones del dinero q tenía en Avitar constructora"	"Dinero y un traspaso de Avitar de un contrato de anticresis de un apartamento"
21	2022183377-036	"LA PROPUESTA DE NEGOCOCIO DEL SEÑOR JUAN MANUEL MANOSALVA LA CONOCI POR EL SEÑOR MIGUEL ANGEL FLORES JERENTE (sic) DE AVITAR SOGAMOSO"	"LAS OBLIGACIONES QUE ADQUIRI CON EL SEÑOR JUAN MANUEL MANOSALVA R Y LA SOCIEDAD LIDERAMOS ASESORES ESPECIELIZADOS S A S UN CONTRATO DE PRESTACIO DE SERVICIOS DE TREINTA MILLONES DE PESOS 3000000 \$ DE LO CUAL EL INTERES ES DE DEL TRES POR CIENTO 3% MENSUAL"
22	2022183377-037	"Tome un apartamento en empeño con la inmobiliaria AVITAR la cuál fue intervenida y en una reunión nos dijeron que teníamos que pasarnos a LIDERAMOS dando un 50 % más del dinero que tenía por el empeño para que ellos pudieran seguir con un proyecto de un edificio en el barrio veinte de julio en Tunja y así poder generar rentabilidad para devolvernos el dinero en un plazo de un año"	"El señor anteriormente nombrado adquirió una obligación de cancelarme la suma de \$1'350.000 mensual que se refiere al 3% del capital invertido y además adquirió la obligación de hacer la devolución del dinero a terminó de un año."
23	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
24	2022183377-043	"En una reunión realizada por la constructora Ávitar, de la cual éramos inversionistas con un monto de \$45.000.000 de la cual el señor Juan Manuel era el Gerente de la empresa nos dio tres opciones para recuperar nuestro dinero las cuales fueron. 1. Esperar hasta el 2025 a que Ávitar devolviera el dinero. 2. Realizar el proceso con la interventoría que estaba adelantando la intervención a la empresa. 3. Dijeron que ellos se habían aliado con una Microfinanciera llamada lideramos, que la mejor solución era trasladar el dinero de la inversión inicial a esta entidad ya que se encontraba avalada por la Superfinanciera para recibir el dinero, la condición para realizar el traslado del dinero era realizar un aporte adicional al capital del 50% del valor total de la inversión, es decir \$22.500.000. Al respecto, tomamos la decisión de reinvertir el dinero en la Microfinanciera Lideramos, para lo cual quedó un monto total de \$67.500.000"	"La obligación acordada entre Lideramos y nosotros como inversionistas fue el pago de una rentabilidad mensual del 3% sobre el valor total de la inversión, es decir \$2.025.000. Mensuales por un año, pagados los 5 primeros días de cada mes, realizando el pago de noviembre y diciembre respectivamente"
25	2022183377-055	"Por información brindada de la constructora Avitar"	"El pago mensual de dinero por la generación de intereses del capital invertido"
26	2022183377-056	"distinguí al señor Juan Manuel mansalva en una reunión de AVITAR CONSTRUCTORA e INMOBILIARIA presentándose como sugerente y gerente de LIDEREMOS ASESORES ESPECIALIZADOS"	No respondió
27	2022183377-052	"Por una reunión que se hizo aquí en Sogamoso Boyacá, que fue llevada a cabo en una de las oficinas de la intervenida Avitar, donde algunos familiares del señor Yerson Velandia nos dijo a todos quienes habían invertido allí que la nueva oferta era Lideramos, que funcionaría de una manera similar a la de Avitar."	"No, ninguna obligación, únicamente como mi pensar era trasladarme totalmente de Avitar y tenía un capital de 100 millones se dejó sobre la mesa la posibilidad de hacer el traslado completo."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
28	2022183377-051	"Los conocí por medio de avitar y este señor prometió que estaba legalmente constituidos "	"que se nos pagaría el 3 por ciento del capital y que respondían por la deuda que teníamos de avitar"
29	2022183377-054	"Se conoció la sociedad lideramos por medio de la constructora avitar"	"Pagar en 12 meses un pagaré por 22.500.000 y una rentabilidad mensual de 652.500 por 12 meses."
30	2022183377-050	"La propuesta de negociación la conocí a través de una llamada telefónica que me realizaron de la oficina de Lideramos ubicada en la ciudad de Tunja, debido a lo ocurrido con la CONSTRUCTORA AVITAR"	"La firma Lideramos mediante un contrato de prestación de servicios de asesoría en inversión mediante cuentas de participación, en el cual yo realicé un aporte de DIEZ MILLONES DE PESOS (\$10.000.000) y por este aporte ellos me traerían del dinero que tenía en la CONSTRUCTORA AVITAR VEINTE MILLONES DE PESOS (\$20.000.000), para así completar la suma de TREINTA MILLONES DE PESOS (\$30.000.000) y así yo devengaría un interés mensual de NOVECIENTOS MIL PESOS (\$900.000), a partir del 1 de noviembre de 2022"
31	2022183377-047	"La propuesta de negocios la propuso o envió el señor Jerson Jair Velandia representante de avitar constructora e inmobiliaria, ya que yo tenía un contrato de participación con ellos (AVITAR). Y dijeron que como había sido intervenida para recuperar ese capital, una opción era pasarse al grupo lideramos (asesores especializados SAS.) liderado por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez, para esto debería aportar el 50% del capital invertido en avitar, es decir 10 millones de pesos mas y me envió a la oficina ubicada en la carrera 10#14-147 segundo piso en Sogamoso Boyacá y allí distinguí al señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez con quien se realizó el otro contrato"	"El señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez ya en la oficina en representación de lideramos se comprometió mediante el contrato a devolver el capital de avitar SAS, de 20 millones de pesos mas 10 millones como aporte adicional y devolverlo en el término de 12 meses (30 millones). Respaldo por un pagaré y pagando mes a mes una rentabilidad o interés de 900 mil pesos mensuales por 12 meses respaldado por 12 pagares."
32	2022183377-053	"Por una reunión que hizo el señor Manosalva en la oficina de Avitar en el centro comercial Granahorrar de Tunja el día 26 de septiembre ya que yo tenía esta plata en Avitar donde 10 millones me habían recibido en el mes de junio de 2022 y 5 millones en el mes de septiembre cuando ya no podían captar dinero y una de las opciones que dieron fue dar el 50% más del capital y como avitar estaba intervenida por la supersociedades esa era una de las salidas y que pagarían puntual y al 3%. Ante la insistencia me pasaron a Lideramos porque el 50% lo había entregado en el mes de septiembre ya que desde el 15 de agosto no podían recibir dineros por orden de las supersociedades, y a mi me lo recibieron en septiembre. El señor Manosalva dijo en la reunión que hasta ese día 26 de septiembre hacia parte de avitar y que de ahora en adelante sería el gerente de la Financiera lideremos"	"Un pagaré por \$15.000.000 y 12 recibos de pago de intereses mensuales del 3% mensuales por valor de \$450.000 c/u."
33	2022183377-048	"Conocí la propuesta por la constructora Avitar en la cual tenía una inversión."	"La obligación que adquirió el señor monsalva conmigo, es de pagarme mes a mes un pagaré que equivale a los intereses por mi inversión de 22.500.000 al 3%. Mi garantía era la construcción del edificio Motreal Tunja."
34	2022183377-058	"La conocí por medio de la señora Mariela que es asesora de la inmobiliaria Avistar en la cual yo tenía un capital."	"Las obligaciones correspondían a cancelarme mensualmente un monto de \$900.000 pesos m/cte"
35	2022183377-057	"Porque tenía plata en Avitar y ellos me enviaron a esta sociedad"	"A pagarme una plata que me debía AVITAR pero invirtiendo el 50% más de la deuda a lo cual acepté"
36	2022183377-064	"Por consiguiente quiero comentarles que inicie con la empresa AVITAR CONSTRUCTORA firmado contrato Inicial de 10.000.000 millones y posterior el 2do 2 otrosi de \$25.000.000 y \$35.000.000 para un total de \$70.000.000 y otro contrato de \$40.000.000 con el señor JERSSON HAHIR VELANDIA SUAREZ C.C 1.052.397.086 para lideramos de quien anexo copia del contrato firmado con el mismo , a mediados de Julio 2022, la persona que me contactó y me convenció de realizar este tipo de inversiones en construcción fue DANIELA BORDA, quien es oriunda de Paipa e hija de una conocida abogada de este municipio y quien desde hace 1 mes no responde el celular ni las redes sociales. Para mediados de Septiembre y dado que a la fecha recibía los pagos mensuales por parte de esta empresa según los contratos adjuntos, nos informaron de la interventoría por parte de la superintendencia, donde nos informaba que para seguir cancelándonos normal nuestros pagos y asegurándonos realizar la devolución de capital, siempre y cuando nos mantuviéramos sin acercarnos a la interventoría de Avitar. Por lo cual con	"La entrega de una apartamento como resultado de una inversión al final de la construcción."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
		<i>lo cual la asesora me convenció pasarme a LIDERAMOS firmando nuevos contratos y diciéndonos que nos respaldaba un lote de propiedad de la empresa para iniciar construcción de apartamentos en la ciudad de tunja como dice estos contratos. para ellos me coaccionado a firmar paz y salvo por \$70.000.000 para avitar según documento adjunto. y quien me manifestó que este dinero pasaba directamente a lideramos y quien la representaba es el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ como consta en estos contratos adjuntos"</i>	
37	2022183377-060	<p>"conocí de esta propuesta, luego de que había invertido en la constructora AVITAR, dicha constructora sobre el mes de septiembre fue intervenida, por la superintendencia y se congelaron todos los bienes, por tal razón se suspendió el pago de las rentabilidades, luego de unos meses de zozobra, de no saber de cómo nos responderían por el dinero, nos dieron 3 opciones,</p> <p>1- Denunciar ante la superintendencia y esperar respuesta de ellos</p> <p>2- Esperar q luego de la intervención de la superintendencia, la constructora respondiera por el dinero, con fecha de entrega aproximada, de finales del 2025</p> <p>3-Pasamos a una, Financiera, con nombre Lideramos, a nombre de Juan Manuel Manosalva, con el mismo valor del contrato y ser socios, para lo cual debíamos invertir nuevamente el 50 % de valor inicial del dinero entregado, dicha financiera, nos aseguraba que no tenía problemas de ley, ya que tenían papeles en orden."</p>	<p>"en la constructora AVITAR, yo había invertí 25 millones de pesos, a un año de fecha del 11 de febrero de 2022, luego de la intervención a esta constructora, aparece el señor Manosalva con la propuesta de La (financiera), dándonos a conocer que esta, adquiría la deuda de AVITAR, siempre y cuando nos uniéramos a ellos con el 50 % , del moto inicial, es decir, 12.500.000 pesos, para lo cual ellos, manejarían un interés del 2,9 , no excediendo el tope de usura establecido por la ley, y que formaríamos parte como socios no activos, de un proyecto de construcción en la ciudad de Duitama, llamado Condómino ORIZZONTE.</p> <p>En el contrato el señor Manosalva adquiere la obligación de cancelar, 12 rentabilidades, a partir de la fecha de la firma del contrato (23 de noviembre), por valor de 1.087.500 pesos, cada respetivamente y un pagare final por valor de 37.500.000 mil pesos, al cierre del contrato, que representa el monto total de la inversión. "</p>
38	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
39	2022183377-062	<i>"En mi caso, era usuario de la constructora Avitar y por medio de esta y de Juan Manuel quien en esa época era gerente general De Avitar ,supimos de la existencia de lideramos"</i>	<i>"Cancelar los intereses puntualmente, y q cumplido el año nos entregaban la totalidad del capital"</i>
40	2022183377-059	<i>"Nosotros conocimos de este negocio por una familiar ella estaba asociada en la inmobiliaria y constructora avitar y nos aconsejó hacer este negocio porque a ella le estaban cumpliendo."</i>	No respondió
41	2022183377-065	<i>"la propuesta de Juan Manuel fue por medio de una reunión donde nos explicaron que una opción de recuperar el dinero era invirtiendo el 50% de lo invertido."</i>	<i>"pagarme mensualmente una rentabilidad."</i>
42	2022183377-075	<i>"Por medio de una asesora de avitar constructora e inmobiliaria que sugirio el cambio de empresa para así poder recuperar el dinero de la misma, cuando ya se encontraba intervenida por la superintendencia financiera"</i>	<i>"el contrato se realizó con el fin de invertir un capital a cambio recibir un interes de el mismo mensualmente mediante unos pagarés"</i>
43	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
44	2022183377-080	No respondió	No respondió
45	2022183377-069	No respondió	No respondió
46	2022183377-079	<i>"En septiembre de 2022, debido a los problemas de la constructora AVITAR nos reúnen a todas las personas que habían ingresado dineros en esta constructora bajo la modalidad del contrato de anticresis, para informarnos que devolverían los dineros captados o recibidos por las personas pero que teníamos dos opciones continuar el proceso con la super intendencia financiera, proceso que se demoraría años manifestaban los representantes legales de avitar o seguir con ellos pero en otra compañía llamada LIDEREMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S"</i>	No respondió
47	2022183377-081	<i>"Conocí a lideramos sas por medio de la asesora de avitar alejandra cristancho. Que me convenció de poner un 50 % más de capital que tenía i venido en avitar. Y que me generaría un interés de 3% Que ellos me recogían el capital de avitar \$19.000.000 y así fue. Ellos me recogieron los papeles de avitar y me dieron un nuevo contrato con lideramos. Adjunto pagares y contrato de lideramos"</i>	No respondió

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
48	2022183377-083	<i>"La propuesta de negocio de la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S surgió y me fue sugerida por un asesor de la Constructora e inmobiliaria AVITAR Nit 901302568-6 con quienes había firmado en el mes de agosto del 2022 un "CONTRATO DE ANTICRESIS" aportando un capital de veinte millones de pesos (\$20,000,000) con el compromiso de restituir el dinero al vencimiento del plazo contractual el cual era por un año, más un rendimiento fijo mensual representado en el pago del arriendo del apartamento el cual tome para vivir y que les había sido entregado para su administración (arriendos que pagaron por los meses de agosto, septiembre y octubre de 2022), pero para el mes de octubre de 2022 me informaron que habían sido intervenidos por la Supersociedades por captación ilegal o recaudo no autorizado de dineros y que para que no perdiera mi capital y que el mismo siguiera rentando me presentaron la propuesta de la Sociedad Lideramos Nit 901044892 con quienes firmé un contrato de PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ASESORÍA EN INVERSIÓN MEDIANTE CUENTAS EN PARTICIPACIÓN el cual según ellos era legal y garantizaban igualmente rendimientos mensuales en el porcentaje autorizado que sería del 3% y la devolución del capital en la fecha establecida en el contrato. Según me informaron se firmaba ese contrato porque la Constructora e Inmobiliaria AVITAR autorizó y realizó el traslado de mi capital a la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. Los documentos de contrato anticresis firmados con la constructora Avitar (contrato anticresis, 13 letras, cámara de comercio) me fueron solicitados por la asesora de "Lideramos" y solo queda en mi poder un recibo de caja de Avitar por los \$20,000,000."</i>	<i>"Dar cumplimiento al contrato T-0300 de PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ASESORÍA EN INVERSIÓN MEDIANTE CUENTAS DE PARTICIPACIÓN", celebrado el día 15 de noviembre del 2022: Pago de rendimientos financieros mensuales del 3% del capital aportado. Devolución del capital una vez terminada la duración de la asociación del contrato la cual era de 12 meses contados a partir de la firma del mismo. Las utilidades que resultaran del del ejercicio de la asociación se distribuirán entre los asociados"</i>
49	2022183377-084	<i>"por medio de AVITAR ya que inicialmente empecé mi inversión hallá (sic)"</i>	<i>"El pago de un dinero % mensual sobre el valor invertido"</i>
50	2022183377-085	<i>"conocí de esta propuesta, luego de que había invertido en la constructora AVITAR, dicha constructora sobre el mes de septiembre fue intervenida, por la superintendencia y se congelaron todos los bienes, por tal razón se suspendió el pago de las rentabilidades, luego de unos meses de zozobra, de no saber de cómo nos responderían por el dinero, nos dieron 3 opciones, 1- Denunciar ante la superintendencia y esperar respuesta de ellos 2- Esperar q luego de la intervención de la superintendencia, la constructora respondiera por el dinero, con fecha de entrega aproximada, de finales del 2025 3-Pasamos a una, Financiera, con nombre Lideramos, a nombre de Juan Manuel Manosalva, con el mismo valor del contrato y ser socios, para lo cual debíamos invertir nuevamente el 50 % de valor inicial del dinero entregado, dicha financiera, nos aseguraba que no tenía problemas de ley, ya que tenían papeles en orden."</i>	<i>"en la constructora AVITAR, yo había invertido 15 millones de pesos, a un año de fecha del 1 de septiembre de 2022, luego de la intervención a esta constructora, aparece el señor Manosalva con la propuesta de La (financiera), dándonos a conocer que esta, adquiría la deuda de AVITAR, siempre y cuando nos uniéramos a ellos con el 50 % , del moto inicial, es decir, 7.500.000 pesos, para lo cual ellos, manejarían un interés del 2,9 , no excediendo el tope de usura establecido por la ley, y que formaríamos parte como socios no activos, de un proyecto de construcción en la ciudad de Duitama, llamado Condómino ORIZZONTE. En el contrato el señor Manosalva adquiere la obligación de cancelar, 12 rentabilidades, a partir de la fecha de la firma del contrato (15 de noviembre), por valor de 652.000 pesos, cada respetivamente y un pagare final por valor de 22,500.000 mil pesos, al cierre del contrato, que representa el monto total de la inversión. "</i>
51	2022183377-095	<i>"Conocí de la empresa por medio de AVITAR Constructora ya que tenía contrato inicialmente con ellos debido a la intervención ellos nos aconsejaron cómo medida para recuperar el dinero que nos pasáramos para lideramos aportando un 50% del capital"</i>	<i>"Mediante contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación aporte la suma de \$127.500.000, adquiriendo la deuda con el suscrito por valor de \$173.400.000 ciento setenta y tres millones cuatrocientos mil pesos, para los cuales realizaría un pago mensual de \$3.825.000 por 12 meses y en el 13 mes efectuaba la cancelación del pagaré No. 001. La rentabilidad total del contrato es de \$45.900.000"</i>
52	2022183377-093	<i>"Conocí de la empresa por medio de AVITAR Constructora ya que tenía contrato inicialmente con ellos debido a la intervención ellos nos aconsejaron cómo medida para recuperar el dinero que nos pasáramos para lideramos aportando un 50% del capital"</i>	<i>"Mediante contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación aporte la suma de \$150.000.000, adquiriendo la deuda con el suscrito por valor de \$204.000.000 doscientos cuatro millones de pesos, para los cuales realizaría un pago mensual de \$4.500.000 por 12 meses y en el 13 mes efectuaba la cancelación del pagaré No. 001. La rentabilidad total del contrato es de \$54.000.000"</i>
53	2022183377-094	<i>"Conocí de la empresa por medio de AVITAR Constructora ya que tenía contrato inicialmente con ellos debido a la intervención ellos nos aconsejaron cómo medida para recuperar el dinero que nos pasáramos para lideramos aportando un 50% del capital"</i>	<i>"Mediante contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación aporte la suma de \$22.500.000, adquiriendo la deuda con el suscrito por valor de \$30.600.000 treinta millones seiscientos mil pesos, para los cuales realizaría un pago mensual de \$675.000 por 12 meses y en el 13 mes efectuaba la cancelación del pagaré No. 001. La rentabilidad total del contrato es de \$8.100.000"</i>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
54	2022183377-097	"al señor Juan Manuel Manosalva lo presento el presidente de avitar Jerson Jair velandia"	"el contrato con su empresa lideramos es que yo hice una inversión de 165.000.000 ciento sesenta y cinco millones, contrato de prestación de servicios se asesoría en aportes mediante cuentas en participación"
55	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
56	2022183377-101	"La propuesta de negocio la conocí por medio de la inmobiliaria y constructora avitar dirigida por el señor Jerson Jahir Velandia Suarez ya que yo tenía contrato con avitar."	"El señor Juan Manuel Manosalva dijo que pagaría el interés mensual con una rentabilidad del 3% el cual el pagaría los 5 días hábiles al cumplimiento de cada pagare."
57	2022183377	"Esta propuesta la conocí porque teníamos con mi esposa una inversión con AVITAR CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA SAS, dado que el pago del rendimiento empezó a fallar al ser intervenida por la superfinanciera; me proponen que me pase a esta nueva empresa (Lideramos) y que debía colocar el 50% del capital que tenía invertido en Avitar (Ej: si tengo 20 millones invertidos en Avitar, para pasarme a Lideramos debo colocar el 50% de este capital o sea 10 millones y quedo con una nueva inversión ya en Lideramos por el total o sea 30 millones de pesos) y sobre este nuevo capital me dan un rendimiento del 3% mensual y que continuaban con los pagos mensuales normales"	"Las obligaciones fueron de dos contratos con Lideramos detallados así: El primer contrato por valor de 45 millones de pesos m/cte, de los cuales me daba 12 pagos mensuales de \$1'250.000 pesos c/u y al final devolvía el capital de los 45 millones de pesos, de los cuales solo me hizo 2 pagos. El segundo contrato por valor de 120 millones de pesos m/cte, de los cuales me daba 12 pagos mensuales de \$3'600.000 pesos c/u y al final devolvía el capital de los 120 millones de pesos, de los cuales solo me hizo 2 pagos."
58	2022183377	"Inicialmente mi ingreso fue a AVITAR CONSTRUCTORA INMOBILIARIA , en el mes de Abril del año 2022, con un aporte de \$14.000.000 y después que se conoció que estaban intervenidos por la superintendenci financiera, nos convocaron a una reunión para informarnos que continuaremos vinculados con LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS, argumentando que ya estaban legalmente constituidos y de esta manera nos seguirán cancelando los intereses, mensualmente como se venía haciendo en AVITAR CONSTRUCTORA INMOBILIARIA."	"Se realizó un nuevo contrato a término de un año, por prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación"
59	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
60	2022183377-114	"Yo conocí de esta financiera por medio de mi asesora de AVITAR Daniela Borda Riaño y de la señora que hacía los pagos en la oficina de AVITAR en tunja las cuales me aseguraron que en esta empresa no pasaría lo mismo que con AVITAR porque estaba regida por la ley y no estaban haciendo nada fuera de la ley"	"Un contrato de prestación. De servicio De asesorías de inversiones mediante cuenta de participación ,un pagaré por valor invertido de\$30.000.000"
61	No tiene cuestionario	No respondió	No respondió
62	2022183377-115	"En el año del 2021 me encontraba buscando un empeño de una casa me acerque a una inmobiliaria de nombre AVITAR la cual me ofreció este servicio, la persona con quien me entreviste en ese momento y quien estaba encargada de la asesoría fue una señora que me manifestó llamarse Greisy o Grace, quien me explico la forma de cómo funcionaba el negocio, manifestándome "que yo daba 30 millones de pesos y la opción uno ellos se encargaban de pagarme el valor de \$1.200.000 pesos moneda corriente de forma mensual, opción 2 ellos cancelaban directamente al dueño de la casa que yo arrendara, y que una vez cumplido el tiempo que se estimo en el contrato el cual era de un año AVITAR haría la devolución de este dinero, viendo esta dos opciones que me ofreció la señora Gresy o Grace, para ese año se firme un contrato con AVITAR y 12 letras de cambio como respaldo, donde al principio me cancelaban el valor mensual sin ningún contratiempo en las fechas estimadas y acordadas en las letras, cobro que yo realizaba mensualmente en la oficina que se encontraba ubicada en el centro comercial GRAN AHORRAR, en el sector centro de la ciudad de Tunja. Me empezaron a cancelar desde el 17 de noviembre del año 2021 hasta el mes de octubre del 2022, en ese momento fue cuando intervinieron la empresa de AVITAR, donde por esta razón AVITAR dejo de cancelarme el compromiso que habíamos pactado; realizaron una reunión en las oficinas donde estaba funcionando Avitar y allí se encontraba el señor JUAN MANUEL MANOSALVA encabezando la reunión donde él nos manifestaba que el hacía parte de lideremos y que para poder responder a	"Un contrato por valor de \$45.000.000 cuarenta y cinco millones de pesos moneda corriente, de lo cual el por ese dinero quedo en pagarme \$1.305.000 un millón trescientos cinco mil pesos moneda corriente mensuales; para un total de \$60.660.000 sesenta millones seiscientos sesenta mil de pesos moneda corriente por el valor pactado en el contrato al término de un año."

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	Radicado Cuestionario	¿Cómo conoció de la propuesta de negocio realizada por el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S.?	¿Qué obligaciones adquirió con usted el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S con la firma del contrato?
		<p>nuestro dinero deberíamos realizar una nueva inversión del 15% de lo que teníamos invertido en Avitar y que lideramos arrastraba el saldo de Avitar y lo pasaba a lideremos por lo cual yo establecería un nuevo contrato con el señor MANUEL MANOSALVA y que de ahí en adelante el respondería por todo el capital.</p> <p>Al tomar contacto al teléfono 3144793002 con la señora GREISY o como se llamar, Está me manifestó que se había pasado a trabajar con la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS SAS, con quien inicialmente firme los documentos de Avitar (contrato y letras de cambio), ella me manifestó y aconsejo al momento de contactarme que invirtiera en Lideremos ya que según ella era más seguro y que la plata de Avitar se recuperaba más rápido, que con la interventora de encargada y nombrada para AVITAR en la ciudad de Duitama (Boyacá), pero que tenía que invertir \$15.000.000 quince millones de pesos más que representaba el 15% de \$30.000.000 treinta millones de pesos moneda corriente de lo que tenía invertido en Avitar, para asociarme con ellos "LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS SAS".</p> <p>En razón de lo que estaba sucediendo y de lo manifestado por la señora Grace o Greisy y el señor Juan Manuel Manosalva tome la decisión de invertir y poder recuperar mi dinero, entonces para la fecha el 2 de diciembre del 2022, firme documentos con Lideramos quien en ese momento asistía como representante el señor Juan Manuel Manosalva estando presente la señora Grace o Greisy, en ese mismo instante me hacen pago las dos letras anteriores que estaban pendientes por pagar de AVITAR y un mes de pago anticipado de Lideremos, me entregaron la suma de \$3.105.000 tres millones ciento cinco mil de pesos moneda corriente; el contrato quedo por \$45.000.000 cuarenta y cinco millones de pesos moneda corriente a término de un año para su culminación o terminación. Se hizo entrega a la señora "Greisy o como se haga llamar" de los documentos firmados con AVIATAR "contrato y letras de cambio", desde ese día no me han vuelto a cancelar nada, dejaron de contestar el teléfono y las oficinas que se encontraba ubicadas en el centro comercial "NOVO CENTER". No volvieron a funcionar levantando todos sus elementos "computadores, escritorios y demás (...)".</p>	

Frente al pago de rentabilidades y la vigencia de las obligaciones adquiridas:

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
1	"La propuesta fue invertir el 50% de lo que yo tenía en Avitar y me pagaría el 3% del total del capital ósea \$16.500.000 más \$8.250.000 y devolverme el contrato y las letras de Avitar y al año me devolverían el total del capital ósea \$24.750.000"	"A la fecha me adeuda 2 meses de intereses \$1.485.000 y la devolución de mi dinero solicitada por incumplimiento."	"Los 2 primeros meses recibí los intereses pagados en efectivo. El 13 de enero desaparecieron las oficinas de Tunja, Duitama"
2	"La empresa LIDEREMOS se hacía responsable de la deuda que se adquirió con avitar de un contrato de anticresis si nosotros como usuarios invertimos la mitad del capital y dejando todos los documentos originales que teníamos de la empresa de AVITAR; posteriormente en un año del cumplimiento del contrato el capital total sería devuelto"	"Si, en los meses de Enero y febrero no cancelaron los intereses pactados y las oficinas se encuentran vacías"	"si el pago efectivamente fue en efectivo"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
3	"El contrato consiste en invertir cierto dinero y la empresa me daba una rentabilidad mensual durante doce meses"	"lideramos aún tiene la obligación en el pago de diez pagarés faltantes"	"lideramos solamente me pagó los dos primeros pagarés dinero enviado por una de las asesoras, desde el 15 de diciembre del 2022 no nos dan respuesta a las llamadas e información q se necesita y dando al incumplimiento de los pagos"
4	"Se entregaba el contrato que se tenía con Avitar y se aportaba un 50% más de la cantidad que se tenía con ellos, es decir, si se tenía una cantidad de 20.000.000 se tenían que dar 10.000.000 más y ellos nos pagaban un interés mensual al 3% es decir 900.000"	"Si. No han pagado los intereses del mes de febrero según lo establecido en el contrato, tampoco la rentabilidad de los dos contratos en total debe 30.000.000 que fue lo que yo le entregue"	"Me pagaron 6 meses de intereses en avitar por 700.000 cada uno y me pagaron en lideramos 2 meses los cuales fueron diciembre y enero del 2023 por 900.000"
5	"En que se entregaba el contrato que se tenía con Avitar y se aportaba el 50% de la cantidad que se tenía con ellos es decir si se tenía por valor de 10 millones se daba 5.000.000 más y ellos nos daban un aporte mensual del 3% es decir 450 mil por mes"	"No han pagado los aportes del mes de febrero según el contrato y tampoco la rentabilidad de los dos contratos en total me deben \$45.000.000 millones netos que fue lo que yo les entregué"	"Me pagaron el mes de diciembre 2020 y el mes de enero 2023 uno por \$450.000 en diciembre y enero 2023, otro por \$900.000 en diciembre y enero 2023"
6	No respondió	No respondió	No respondió
7	"Se hacía la inversión de los 30 millones con una rentabilidad del 3%, los cuales serían pagados mes a mes. ("Clausula cuarta: aportes fondo común, el participe de la asociación socio inactivo aporta al fondo comun la suma de 40'800.000 que se invertirá en forma exclusiva en las operaciones que constituyen el objeto propio de la asociación: A. El valor mencionado anteriormente será aportado mes a mes la suma equivalente a \$900.000mct por 12 meses consecutivos, y en el mes 12 el valor de \$30.000.000mct que será aportado en efectivo de lunes a viernes en la oficina de lideramos cll 17 11 53 of 411 B. Devengará el interés legal comercial ordinario nunca superior a la tasa de usura reglada para el 2022 en caso de incumplimiento por parte del gestor.")	"si, 9 comprobantes de pago por valor de \$900.000 y un pagaré por valor de \$30'000.000"	"si, recibí pago de octubre, noviembre y diciembre 2022 por \$900.000. (no tengo soportes, ellos se quedaron con el comprobante de pago)"
8	"La propuesta era que estaba. Formando una cooperativa la cual estaba en trámite para convertirse en banco por eso el interés pagado era el actualmente está establecido por la ley. Por eso me iban a dar una rentabilidad mensual."	"Si a la fecha tengo un recibo que debía cobrar el día 01 de feb pero ya no atendieron más y 9 recibos más que se vencen el día 1 de cada mes siguiente como también un pagaré por 24000000"	"Solo recibí dos meses"
9	"Se invierte el dinero y mensualmente iban devolviendo un aporte del 3% del valor invertido y al final del año se devolvía la totalidad de lo pactado. Todo respaldado por pagarés."	"desde el mes de diciembre no se han manifestado a cancelar dichos pagarés y la oficina se encuentra cerrada."	"Solo se recibió lo correspondiente a dos meses de pago en efectivo"
10	"Invertir el 50% del capital"	"Todo el capital invertido más el interés \$15.000.000 los \$10.000.000 a Jerson Jahir Velandia \$5.000.000 a Juan Manuel Manosalva todo en efectivo"	"2 meses 2 letras en efectivo por un valor de \$280.000"
11	"Me ofrecieron reinvertir el 50% de los recursos que habíamos invertido en Avitar o sea \$10.000.000"	"Si el señor no ha cumplido con la obligación de devolver los recursos"	"En diciembre y enero nos pagaron la rentabilidad no ha hecho ningún otro pago"
12	No respondió	No respondió	No respondió

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
13	"La presente asociación tiene por finalidad y objeto desarrollar un proyecto inmobiliario, consiste en la construcción de un edificio denominado edificio Libano, en un lote de terreno situado en Sogamoso calle 32 con carrera 10 a bis frente a la plaza de toros jurisdicción del municipio de Sogamoso. De igual manera prestar servicios profesionales y de apoyo jurídico en cuanto a la asesoría integral en los temas consultados por el socio en la ejecución del contrato."	"A la fecha se incumplió pagos de interés desde diciembre, enero y febrero."	"El día 28 de octubre 2022 que fue cuando se realizo el contrato me dieron en efectivo la suma del primer mes de interés en la oficina de Sogamoso cra 10#14-147 piso 2 El 28 de noviembre se cumplió el segundo pago lo cual me lo cancelaron en efectivo el día 6 de diciembre del 2022 en la oficina de Sogamoso cra 10#14-147 piso 2"
14	"Que ellos iban a realizar un edificio denominado EDIFICIO MONTREAL en Tunja y que nosotros ejercíamos el rol de inversionistas"	"Si, desde el mes de enero no cancelan el interés pactado."	"Los pagos fueron en efectivo en la Oficina de lideramos de Tunja en el Centro Novo center realizados por la Sra Greisy y el esposo Julio Báez Pinzón. 1 PAGO: Octubre 2 PAGO: Noviembre 3 PAGO: Diciembre 4 PAGO: Pendiente mes de enero."
15	"La propuesta consistió en que debíamos dar un 50% del valor que teníamos en Avitar y recibir mensualmente un interés y a los 12 meses nos devolvieron nuestro dinero"	"presenta la obligación de pagamos el interés mensual de la totalidad del dinero"	"Recibí 2 rentabilidades por un valor de 900.000"
16	"Entregar la suma de \$30.000.000 y a cambio recibiría unas 12 mensualidades de \$900.000 y la devolución del capital al cumplirse un año"	"Me adeuda el tercer pago de 900.000 cumplido el 22 de enero de 2023 están pendientes los 10 meses restantes y el capital entregado de \$20.000.000"	"2 pagos de 900.000 en efectivo"
17	"adquirir manejo de mis ahorros qué tenía con otra entidad por 10M más la suma de 5M para ser socio de dicha entidad que mensualmente me generaba un canon mensual de 450mil pesos"	"el pago pendiente del mes de enero febrero"	"ninguno ya que la sede en Sogamoso fue cerrada sin manifestar los motivos"
18	"invertí con ellos lo cual estaban pagando muy puntuales y al paso de unos meses no volvieron a pagar lo cual ellos dijeron que estaban en interventoría lo cual los asesores de avitar señora keren velandia quien se encontraba como la jefe de avitar y la asesora Andrea me aconsejaron que me pasara a lideramos que tal empresa era legal y que de igual manera el señor yair velandia también era dueño de lideramos que pasara con el 50 por ciento de lo que tenía invertido en avitar a lideramos lo cual yo confíe en ellos y procedí hacer el contrato con ellos lo cual yo no tenía efectivo y ellos me dijeron que me recibían mi carro y con esa condición se firmó el contrato por una suma de 53.500.000 millones quinientos"	No respondió	No respondió
19	"La propuesta fue basada en la ejecución de un proyecto (edificio) en el barrio 20 de julio en la ciudad de Tunja proyecto el cual iba a ejecutar AVITAR y como estaba intervenida no tenían recursos para continuar, entonces fue ahí donde nació la idea de LIDERAMOS y nos hicieron dar el 50% más del capital invertido en AVITAR y así podrían continuar con el proyecto y respondernos con la rentabilidad y al trascurso de un año recibir de vuelta nuestro dinero."	"Si aún tienen pendiente el pago de 9 rentabilidades y el pago de la totalidad del capital invertido"	"El día de la firma del contrato recibí el pago de 3 rentabilidades ya que esa era la condición de pago que se había pactado (trimestral)."
20	"En un contrato de prestaciones d servicio de asesoría en inversion (sic) de inmediata"	"Claro q si toda la inversion (sic) q se hizo 22500000mil pesos MLC"	"Solo me pagaron lo de 2 meses 675000mil pesos nada más"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
21	"LA PROPUESTA DE NEGOCIO ES DE SE FIRMA UN CONTRATO A TERMINO DE UN AÑO CON LA CANSELACIN (sic) DE INTERES DEL TRES POR CIENTO 3% MENSUAL Y AL FINAL DEL CONTRATO SE DEVOLVERA LA TOTALIDAD DEL DINERO"	"LA OBLIGACION DEL MES DE DICIEMBRE Y ENERO DEL CONTRATO SEÑALISADO (sic)"	"NO SE A BUELTO (sic) A SABER NADA DEL SEÑOR JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ Y NO ME AN BUELTO HACER PAGOS NI CONTESTAN TELEFONO NI BOLVIERON A BRRIR LAS OFICINAS"
22	"La propuesta fue basada en la ejecución de un proyecto (edificio) en el barrio 20 de julio en la ciudad de Tunja proyecto el cual iba a ejecutar AVITAR y como estaba intervenida no tenían recursos para continuar, entonces fue ahí donde nació la idea de LIDERAMOS y nos hicieron dar el 50% más del capital invertido en AVITAR y así podrían continuar con el proyecto y respondemos con la rentabilidad y al trascurso de un año recibir de vuelta nuestro dinero"	"Si aún tienen pendiente el pago de 9 rentabilidades y el pago de la totalidad del capital invertido"	"El día de la firma del contrato recibí el pago de 3 rentabilidades ya que esa era la condición de pago que se había pactado (trimestral)."
23	No respondió	No respondió	No respondió
24	"Ser inversionistas de una torre de apartamentos ubicada en el barrio veinte de julio el cual se iba a llevar a cabo con el capital allí invertido, recibiendo una rentabilidad mensual por dicha inversión."	"Sí, el contrato de inversión se suscribió el día 02 de noviembre del año 2022 y solamente se cancelaron los meses de noviembre y diciembre, a la fecha la empresa no ha cancelado ningún canon y tampoco dan respuesta a través de los canales dispuestos por la entidad, al acercarnos a su sede principal, ubicada en el centro comercial Novocenter, nos comentan que no han vuelto a abrir la oficina y que deben varios meses de arriendo por lo cual el mobiliario de la oficina se encuentra decomisado."	"No, únicamente se recibió pago de la rentabilidad en efectivo correspondiente a los meses de noviembre y diciembre."
25	"Por la inversión realizada, recibiríamos un pago mensual de dinero producto de intereses generados; adicional la recuperación de la inversión realizada con la constructora Avitar, la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S. nos indicó que habían realizado compra de cartera a la constructora Avitar y para recuperar la inversión inicial se debería aportar el 50% de la inversión realizada con Avitar"	"Si, el tiempo de duración del contrato es de 1 año; este contrato fue celebrado el 2 diciembre de 2022 para finalizar el 2 de Diciembre 2023"	"Si, se realizó el pago de la primera rentabilidad el día de la celebración del contrato, quedando pendiente el pago de 11 mensualidades y la devolución de la inversión"
26	"nos ofrecía un Acuerdo para poder recuperar nuestro dinero invertido en avitar y era llevar el 25% a LIDERAMOS extra del dinero q ya habíamos invertido con AVITAR era la única forma para q pudiéramos recuperar el dinero invertido. si se hizo un traspaso por lo tanto tiene la deuda de ese traspaso y del dinero extra que le lleve"	No respondió	"solo recibí el pago de ese mes de noviembre que fue cuando se hizo la renovación se descontó del mismo dinero q le llevaba por lo tanto no e recibido más pagos"
27	"Consistió en aportar 15 millones y sobre eso se me iba a pagar mes a mes 450 mil pesos, al cabo de un año se me regresaría el dinero o si yo lo consideraba podía hacer una renovación para continuar recibiendo ese monto mes a mes."	"El contrato se firmó a finales de noviembre del año pasado de manera que se me dieron documentos con los que podría reclamar el pago mencionado cada fin de mes, sin embargo a la fecha no he recibido ni un solo peso, ninguno de los compromisos se ha cumplido hasta ahora y tengo entendido que todos los empleados de la empresa renunciaron también por incumplimiento de los salarios"	"A la fecha no he recibido pago alguno, inicialmente se me envió mensajes que decían la semana entrante se haría el pago y nada, luego el propio don Juan Manuel me escribió comprometiéndose a pagar la siguiente semana y de nuevo hubo incumplimiento, de la misma manera don Juan Manuel ya no contesta el teléfono, la oficina de lideramos ya no opera aquí en Sogamoso y lo último que el me escribió vía whats app era que habían 7 demandas en su contra y que debía resolverlas el fin de semana pasado, a mediados de Enero y que por tal razón de nuevo los pagos se iban a retrasar"
28	"que Iván (sic) a construir un edificio en Sogamoso que quedaría como Respaldo del dinero"	"Me deben toda la inversión"	"Solo me pagaron 2 cuotas de intereses de 12 cuotas (...)"
29	"El contrato realizado fue por prestación de servicios de asesoría en inversión mediante cuentas en participación."	"el señor Juan Manosalva a la fecha debe el pago de 28 diciembre 2022 y 28 de enero 2023"	"Se recibió en efectivo un pago el día 3 de diciembre del 2022 por el valor acordado"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
30	"Esta descrita en el punto anterior"	"(...) a la fecha me adeudan mis intereses del mes de enero y febrero del 2023"	"El día 1 de noviembre de 2022, al llevar mi dinero en efectivo ellos de allí me pagaron noviembre, y en el mes de diciembre el día 5 de diciembre recibí el pago en efectivo. En enero supuestamente regresaban de vacaciones el 17 de enero y reevaluarían fechas de pago, paso enero y no me contactaron y la primera semana de febrero fui a la oficina y me informaron que van a realizar una reunión con todos por supuestas amenazas, como NO realizaron reunión volví el día 15 de febrero y me informan que la oficina ya no está en funcionamiento, a razón de esto me fui a Duitama donde me informaron que habían cerrado esta oficina aproximadamente hace dos semanas"
31	"La propuesta fue de aportarle al capital de 30 millones para la realización de un proyecto inmobiliario en ejecución de la calle 32 con carrera 10bis y en el término de 12 meses haría la devolución del capital aportado respaldando con un pagaré."	"Si; el señor y la firma LIDERAMOS solo me cancelaron el valor del primer pagaré de 12 acordados, es decir, el del mes de diciembre. A la fecha de hoy no abrieron la oficina ni contestan los números de teléfonos, ni de la inmobiliaria LIDERAMOS ni de la inmobiliaria AVITAR que fue la que me envió"	"Si; el único pago que realizaron fue el de diciembre con la entrega del primer pagaré por 900 mil pesos en la oficina de la carrera 10# 14-147 segundo piso."
32	"Pagarian intereses del 3% mensual y de forma anticipada, y al año devolverían el capital y como respaldo estaba la construcción de un edificio llamado Montreal en la cra 11a no. 28-41 del barrio 20 de Julio de la ciudad de Tunja. Me dieron un pagaré, el contrato y 12 recibos de pago de los intereses "	"A la fecha, está pendiente el pago de intereses por un valor de \$1.050.000 mensuales de los meses de diciembre/22, enero y febrero de 2023"	"Me pagaron el recibo de fecha 29 de noviembre y de ahí en adelante no volvieron a pagar. el comprobante No. 2 de fecha 29 de diciembre tiene sello de cancelado porque la secretaria llamada Tatiana me dijo que me consignaría ya que yo no iba a estar en Tunja entonces que le ponía sello y que apenas consignara le enviara este soporte, pero nunca consignó, el pago debía hacerlo entre el 29 de noviembre y el 4 de diciembre pero solo mentiras que no habría llegado plata, luego que salieron a vacaciones y luego que consignarían, hasta que cerraron oficinas y no volvieron a contestar llamadas, mensajes ni correos. "
33	"Como lo explique en la respuesta anterior la propuesta era en otras palabras cancelarme mes a mes un interés por dicho dinero a un año."	"A la fecha no me han cancelado dos meses del valor de los pagarés. y obviamente la totalidad de la deuda."	"No he recibido el pago y cerraron la oficina de Tunja. No contestan en ningún número ni el correo, a la fecha no se nada del señor."
34	"De mi parte invertía un capital y de ellos recibiría un interés por dicho capital del 3% de \$30.000.000 pesos m/cte"	"De ese contrato que se firmó en el mes de octubre del 2022 hasta la fecha solo he recibido el pago de dos meses (octubre 2022 y noviembre 2022) cada uno por un valor de \$900.000 pesos m/cte"	" Si, recibí el pago de dos meses (octubre 2022 y noviembre 2022) en efectivo por un valor de \$900.000 pesos m/cte cada uno."
35	"En pagarme una cuota de interés mensual, en mi caso 12 pagarés (...) del final me pagaban toda la deuda"	"Me debe la suma de \$30,000,000, más los interse o sea 8 cuotas mensuales más la deuda que son treinta millones de pesos"	"Me pagaron 3 cuotas de las 12 acordadas (c/u de \$900,000)"
36	"en entregar el dinero para iniciar la construcción y de respaldo no entregaban los intereses de este dinero y al final de la construcción la entrega del apartamento o del dinero en su totalidad."	"si al momento el señor tiene una obligación de entrega de mi dinero que son \$110.000.000 millones de pesos."	"solo recibí lo de 2 periodos" "(...) Para el mes de diciembre este pago fue normal. pero para el mes de enero 2023, nos informan que el pago los realizaría el 3 de febrero a través de consignación, y nos da nuevos # telefonicos para contactamos dado que la atención se realizará a través de la virtualidad, ya que las personas de AVITAR, los había agredido físicamente en la oficina de Sogamoso, porque nadie les respondían del dinero, y manifestando amenazas contra la vida de estos funcionarios, para el día 3 de febrero estos números telefónicos estaban apagados nadie respondía. Los numeros telefónicos son 3118301330-3102899876 Adjunto imagen de contactos"
37	"con el dinero invertido como socio no activo, la financiera que manejaba según ellos, también la posibilidad de construir y asesorar obras civiles, en distintos municipios del departamento, el	"efectivamente, después de la firma del contrato, que fue el 23 de noviembre del 2022, ese mismo día se me pago en efectivo, la primera rentabilidad (1.087.500 mil pesos), que correspondía al mes de noviembre, se programó un	"en el contrato se acordaba que la primera rentabilidad, se cancelaba el mismo día que se entregaba el dinero a Lideramos, del señor Manosalva, para mi caso, se canceló en efectivo,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
	<i>negocio radica en que ellos, con el dinero proyectan la construcción de apartamentos, los venden, los rentan o los empeñan y es de ahí que salen el dinero para pagar las rentabilidades adquiridas".</i>	<i>acuerdo de pago, donde se me iba a cancelar el día 02 de cada mes, para cobrar las rentabilidades pendientes mes a mes. La rentabilidad del mes de diciembre, fue cancelada vía consignación, el pasado 12 enero del presente año, luego de esto no se volvió a dar respuesta alguna, respecto al tema de pago de rentabilidades. Dado que vía whasps se nos informó que "debido a una serie de amenazas y agresiones a los trabajadores de Lideramos", los pagos y comunicación se manejarían de manera virtual, vía whasps y por medio de correos electrónicos. A fecha de hoy lunes 20 de febrero del presente año, está pendiente el pago de 10 rentabilidades, desde enero y hasta octubre, por valor de (1.087.500 mil pesos), cada mes respectivamente y un pagare para el mes de noviembre de 2023, por el monto total del contrato que corresponde a (37.500.000 mil pesos"</i>	<i>ese mismo día de la firma del contrato, 23 de noviembre del 2022. La segunda rentabilidad, que corresponde al mes de diciembre, se me cancelo, el día 12 de enero del 2023, vía transacción electrónica, cada una por valor de (1.087.500 mil pesos), anexo colilla de pago. Luego de esta transacción electrónica NO se ha recibido ningún otro pago más."</i>
38	No respondió	No respondió	No respondió
39	<i>"Consistió en que YO (...) INVERTIRIA EN UN UNA CONSTRUCTORA LOS 40000000 Invertidos en AVITAR y otros 20000000 más con el fin de salvar mi dinero invertido en la otra constructora, y de ello recibiría mensualmente unos intereses de \$1800000 mensuales"</i>	<i>"Si claro, solo recibo del pago del primer mes de interés"</i>	<i>"Solo uno cuando entregué la totalidad de mi dinero y del cual él se llevó el recibo"</i>
40	<i>"Cuando nosotros fuimos a avitar me atendió una asesora que se llama Daniela Borda y me dijo que hay (sic) ya no estaban recibiendo más asociados porque los estaban molestando porque ellos estaban pagando el interés muy alto 4% y que ya no podían seguir pagando así y que ahora estaban recibiendo en lideramos que ahí era dónde estaban traslado a la gente que quería invertir y que tenían nuevas oficinas. Bueno nos trasladamos a la nueva oficina y hay estaba la asesora Daniela Borda y la secretaria Greicy nos dijeron que nos iban (sic) a pagar al 3% y que quedábamos como socios inactivos de un edificio que estaban construyendo cerca(sic) al hospital San Rafael de Tunja y que no íbamos a tener ningún inconveniente que íbamos a resivir (sic) nuestro pago mensual que en caso que quisiéramos retirar la plata teníamos que pagar el 10% de la plata que se invirtió hay nos dijeron que no iba (sic) haber perdida porque nos tenía que responder Juan Manuel Manosalva quien es el gerente y ellas lo llamaron para que el recibiera el dinero y firmara el llegó y ellas ya tenían todo listo solo el llegó y firmó y hablo con nosotros que eso era la mejor inversión que podíamos hacer."</i>	<i>"(...) quedaron pendientes desde enero hasta octubre 2023 que era la devolución de la plata."</i>	<i>"Ellos nos hicieron el pago de 3 meses (...)"</i>
41	<i>"pagar un interés del 3% mensual por un término de 12 meses y al cabo de un año pactado la devolución total del dinero"</i>	<i>"Si este año no han pagado ningún dinero. Ni nos contestan."</i>	<i>"de los 12 meses solo me pagaron 2 meses."</i>
42	<i>"invertir un capital de terceros para ser destinados a las operaciones de la asociación, del cual ellos aportaran por doce meses un interés y en el mes doce la devolución total del dinero invertido al comienzo."</i>	<i>"el pago de los intereses acordados en dicho contrato."</i>	<i>"se recibió el primer mes de rentabilidad correspondiente al mes de diciembre, de hay (sic) hasta la fecha no recibí una rentabilidad más, ni llamadas, ni correos para argumentar el porqué de la demora de los pagos"</i>
43	No respondió	No respondió	

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
44	"Supe de la propuesta por unos amigos y lleve una plata a Avitar, otra constructora que fue intervenida, dieron la solución de llevar el contrato, letra y pagaré a lideramos que según era una empresa seria y con todo lo de ley, para ello se debía aportar un 50% mas. Esto por un año y pagarían interés al 3% mensual, 12 pagos. Me alcanzaron a pagar 2 cuotas, octubre y noviembre, luego empezaron con evacivas, (sic) no contestaron teléfono, ni wasap, (sic) cerraron la oficina y se perdieron "	No respondió	No respondió
45	"nos hicieron una reunión y me dijeron que si solicitaba la devolución del dinero tenía que esperar mucho tiempo sin el pago de los intereses que se había acordado pero si me quedaba me garantizan el dinero acordado del contrato por valor de 750.000 pesos mensuales y me siguieron cancelando en la misma cede hasta octubre del 2022 y cuando fui por mi valor acordado que se había suspendido el pago por orden de la interventora me dieron una alternativa que me con siquiera el 50% del valor invertido y me pasara a LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS NIT 901044892-2 cuyo representante legal es JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ CC 74.377.989 de Duitama BOYACA y ellos pasaban los 25.000.000 millones de pesos a liberamos más el dinero que a conseguir que fueron 13.000.000 millones de pesos producto de un préstamo de un Banco dinero que fué entregado en la misma oficina el día 21 de diciembre del año 2022 en horas de la tarde para un total de 38.000.000 millones de pesos número de contrato T0047 del 21 de diciembre del año 2022 correo electrónico lideramos.tunja@gmail.com novecenter centro de negocio especializado que es una mini financiera con poquitos socios y que había pocos cupos que me cancelaban los dos meses pendiente de avitar Octubre y noviembre y diciembre ya lo cancelaba lideramos del 2022 y les entregue el dinero en la misma oficina el día 21 de diciembre del año 2022 me cancelaban anticipado el mes de diciembre del 2022 nos citaron para una reunión el día viernes 3 de febrero del 2023 me avisaban la hora y el lugar y nunca mas volvieron a contestar el celular ni los correos y la oficina cerrada y se desaparecieron por completo "	No respondió	No respondió
46	"(...) JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ, en complicidad con las demás personas y representantes legales de la constructora avitar, me manifiesta que para devolverme mi dinero debo ingresar siete millones quinientos mil pesos (\$ 7.500.000), más invirtiendo un total de veintidós millones quinientos mil pesos (\$ 22.500.000). Por otra parte, me indican que si no ingresaba la cantidad mencionada anteriormente no podrían devolverme el dinero ingresado en la constructora avitar hasta que no ingresara siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000), en esta nueva captadora de dinero LIDERAMOS- me manifiestan que ellos trabajaban en conjunto con la constructora avitar, además estaban	"En este contrato no me indican como me devolverán mi dinero invertido que es un total \$ 22.500.000, a la fecha me comunico y me acerco a la oficina de la empresa LIDERAMOS no me dan respuesta, sin embargo, lo que está establecido en el contrato es totalmente falso, pues, yo invertí mi dinero para generar una rentabilidad donde la captadora lideramos tendría que darme mensual un valor de seiscientos setenta y cinco mil pesos."	No respondió

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
	respaldados no tenían problemas jurídicos. Además, después de dar el restante de la plata el representante legal del LIDERAMOS me entrega un pagare N° 0020, después de revisar el pagare observo que tiene una serie de falencias como no indicar desde que fecha se puede hacer exigible el pagare por el no pago de los intereses moratorios, ni la forma de vencimiento de dicho pagare. Así mismo, me hacen firmar un segundo documento denominado: CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ASESORÍA EN APORTES MEDIANTE CUENTAS EN PARTICIPACIÓN, en el cual, me denominan como socio inactivo que apporto un capital con el fin de desarrollar un proyecto inmobiliario denominado CONDOMINIO HORIZONTE el cual, está situado en la vereda la trinidad de Duitama, proyecto el cual ni soy parte ni conozco, igualmente tiene falencias como: la cláusula cuarta donde indican que debo aportar treinta millones seiscientos mil pesos, valor que sería aportado mes a mes equivalente a seiscientos setenta y cinco mil peso		
47	No respondió	No respondió	No respondió
48	"La propuesta de negocio consistía en que la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. llevaría a cabo la construcción del Proyecto Inmobiliario denominado EDIFICIO MONTREAL en un lote de terreno ubicado en la carrera 11a No 28 - 41 Barrio 20 de Julio de la ciudad de Tunja de lo cual ya se contaba con la licencia de construcción y había iniciado varias obras preliminares, proyecto para el cual requerían recursos, requiriendo a la colaboración empresarial de algunos socios quienes aportarían capital, por lo cual decidieron crear esta "sociedad en cuentas en participación", en mi caso y como tenía el contrato con anticresis con la Constructora e Inmobiliaria AVITAR pasaría a ser un socio inactivo trasladando este capital de veinte millones de pesos mcte (20,000,000) a la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y por este aporte recibiría una rentabilidad en doce pagos mensuales por (\$600,000) a la tasa máxima permitida y para el 15 de Noviembre del 2023 se me realizaría el pago total del capital aportado"	"Puedo decir que a la fecha el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ y/o Sociedad Lideramos Especializados S.A.S no ha cumplido con obligaciones como: Atender las inquietudes de los socios, en mi caso después del mes de diciembre no he podido comunicarme con el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ ni personal de su equipo de trabajo, no hay atención al público ni en oficina, ni mediante chat, ni telefónicamente en ninguna de las oficinas que dice tener en la ciudad de Tunja, Sogamoso y Duitama. Solo procedió a enviar comunicados informando de las vacaciones colectiva de su equipo de trabajo y que regresarían el 17 de enero de 2023, para el 23 de Enero informó que no tendría atención al público ya que sus empleados habían recibido agresiones por socios de la Constructora Avitar, y para el día 13 de Febrero comunicó que estaría pagando rentabilidades pero no se ha cumplido a la fecha. No se ha efectuado ninguna reunión que nos de a conocer el destino dado a mis aportes, desconozco si se está dando cumplimiento al objeto del contrato, no se conoce el avance de la obra o su real ejecución, desconozco cuantos integrantes conforman esta sociedad. No ha cumplido con el pago de la rentabilidad ofrecida mes a mes, no he recibido los pagos estipulados para el 15 de enero y 15 de febrero del 2023"	"Desde la fecha de la firma del contrato he recibido dos pagos por rentabilidad, los cuales fueron realizados en efectivo en el mes de Noviembre y Diciembre del año 2022 en las instalaciones de la oficina de LIDERAMOS en la ciudad de Tunja ubicada en la calle 17 No 11 - 53 Oficina 411 del edificio NOVOCENTER, para lo cual hice entrega de los comprobantes de pago 1 con fecha 15 de Noviembre de 2022 y comprobante de pago 2 de fecha 15 de Diciembre"
49	"En que yo invertía más de \$10,000,000 y sobre este valor me pagaba un % mensual por 1 año y si quería renovar lo podía hacer, todo bajo contrato"	"Si presenta. No ha realizado el pago de factura mes de enero y ya esta para vencerse febrero, nadie da razón"	"Solo recibo 1 mes"
50	"con el dinero invertido como socio no activo, la financiera que manejaba según ellos, también la posibilidad de construir y asesorar obras civiles, en distintos municipios del departamento, el negocio radica en que ellos, con el dinero proyectan las construcciones de apartamentos, los venden, los rentan o los empeñan y es de ahí que salen el dinero para pagar las rentabilidades adquiridas."	"efectivamente, después de la firma del contrato, que fue el 15 de noviembre del 2022, ese mismo día se me pago en efectivo, la primera rentabilidad (652.000 mil pesos), que correspondía al mes de noviembre, se programó un acuerdo de pago, donde se me iba a cancelar el día 15-20 de cada mes, para cobrar las rentabilidades pendientes mes a mes. La rentabilidad del mes de diciembre, fue cancelada vía normalmente, el pasado 20 diciembre del año 2022, luego de esto no se volvió a dar respuesta alguna, respecto al	"en el contrato se acordaba que la primera rentabilidad, se cancelaba el mismo día que se entregaba el dinero a Lideramos, del señor Manosalva, para mi caso, se canceló en efectivo, ese mismo día de la firma del contrato, 15 de noviembre del 2022. La segunda rentabilidad, que corresponde al mes de diciembre, se me cancelo, el día 15 de diciembre del 2022, cada una por valor de (652.000 mil pesos).

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
		tema de pago de rentabilidades. Dado que vía whasps se nos informó que "debido a una serie de amenazas y agresiones a los trabajadores de Lideramos", los pagos y comunicación se manejarían de manera virtual, vía whasps y por medio de correos electrónicos. A fecha de hoy lunes 23 de febrero del presente año, está pendiente el pago de 10 rentabilidades, desde enero y hasta octubre, por valor de (652.000 mil pesos), cada mes respectivamente y un pagare para el mes de noviembre de 2023, por el monto total del contrato que corresponde a (22.500.000 mil pesos)"	Luego de esta transacción electrónica NO se ha recibido ningún otro pago más."
51	"La propuesta consistió en realizar contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación realizando una inversión por la cual obtendría una rentabilidad mensual de acuerdo a la tasa de interés del mercado"	"Si adeuda a la fecha la suma de \$169.575.000 ciento sesenta y nueve millones quinientos setenta y cinco mil pesos"	"El aporte de \$127.500.000 se realizó en efectivo en la oficina de la ciudad de Tunja carrera 11a # 28-41 barrio 20 de julio y se recibió dos rentabilidades las cuales fueron canceladas en efectivo"
52	"La propuesta consistió en realizar contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación realizando una inversión por la cual obtendría una rentabilidad mensual de acuerdo a la tasa de interés del mercado"	"Si adeuda a la fecha la suma de \$199.500.000 ciento noventa y nueve millones quinientos mil pesos"	"El aporte de \$150.000.000 se realizó en efectivo en la oficina de la ciudad de Tunja carrera 11a # 28-41 barrio 20 de julio y se recibió dos rentabilidades las cuales fueron canceladas en efectivo"
53	"La propuesta consistió en realizar contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación realizando una inversión por la cual obtendría una rentabilidad mensual de acuerdo a la tasa de interés del mercado"	"Si adeuda a la fecha la suma de \$29.925.000 veintinueve millones novecientos veinticinco mil pesos"	"El aporte de \$22.500.000 se realizó en efectivo en la oficina de la ciudad de Duitama y se recibió una rentabilidad la cual fue cancelada en efectivo."
54	"participación en su empresa y al cabo de un año me debuelven (sic) el dinero. yo recibiría el 3 por ciento de intereses"	"no han cumplido con los pagos mensuales"	"solo pagaron dos meces por un valor de 4.950.000 cada uno. deben lo de dos meces (sic)"
55	No respondió	No respondió	No respondió
56	"En que yo invertía el dinero y ellos me pagarían un rendimiento del del 3% mensual y al año el devolvería el dinero invertido."	"si. el incumplió dicho contrato señalado ya que desde el mes de enero ya no hubo más pagos hasta la fecha no da respuesta alguna."	"El hizo 2 pagos noviembre y diciembre no mas. Y los pagos fueron en efectivo"
57	"Es un contrato de prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación con la empresa LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S, estos capitales se destinarían a la construcción de un Edificio denominado EDIFICIO MONTREAL en la carrera 11 #28-41 barrio 20 de Julio de la ciudad de Tunja."	"debe hacer los pagos de enero y febrero de 2023 que suman en total \$9'700.000 pesos m/cte, y continuar mensualmente hasta la terminación del contrato y devolución de los capitales suscritos en los contratos."	"Si recibí para los periodos de noviembre y diciembre del año 2022. La rentabilidad de noviembre se recibe en efectivo en los mismos días que se suscribieron los contratos, y la rentabilidad de Diciembre se recibe por medio de tres transferencias Nequi, y desde entonces no he recibido nada"
58	"La propuesta consiste en realizar un aporte a un fondo común sumando a mi aporte inicial de \$ 14.000.000 + \$ 7.000.000 y mi aporte final fue de \$ 21.000.000, y el pago de interés mensual con un % del 3-5% equivalente a \$ 630.000 mensual por doce meses, (1 año) para un pago total al finalizar el año del contrato con una devolución de \$ 28.560.000."	"El contrato se firmó el 29 de Octubre de 2022, con fecha de terminación 29 de Octubre de 2023, del cual está pendiente la devolución total de mi aporte por \$ 21.000.000"	"Se me cancelo el valor de interés en el mes de Octubre \$ 630.000 y Noviembre \$ 630.000, el pago fue en efectivo, se presenta el comprobante de pago mensual numerado que nos entregaron, con fecha de programación para cada mes y hacer efectivo el cobro, ellos se quedaban con el comprobante firmado como soporte de entrega del dinero, en este momento se encuentra en mora el pago de intereses de los meses de Diciembre 2022 y Enero, Febrero y Marzo del año 2023 y el total de mi aporte por \$ 21.000.000 millones."
59	No respondió	No respondió	No respondió
60	"Yo tenía invertido en avitar \$20.000.000 tenía que invertir un 50,por ciento más osea un total de \$30.000.000 Los cuales me pagarían una rentabilidad de 3por ciento permitido por la ley. Los cuales me pagarían mes a mes 900.000 y	"Si señora en total me entregaron 12. Pagarés pequeños por \$900.000 para obrar de noviembre 2022 a noviembre de 2023y el tamaño carta por \$30.000.000 para cobrar en noviembre del 2023 de los cuales solo me pagaron noviembre 2022,diciembre de 2022 nada más.. estaría	"Si señora recibí 2 pagarés noviembre y diciembre los recibí en efectivo en la oficina en Tunja, no tengo soporte ellos se quedaban con los pagarés"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Número persona	¿En qué consistió la propuesta de negocio ofrecida?	¿A la fecha, el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S presenta con usted alguna obligación pendiente derivada del señalado contrato?	¿Recibió usted el pago de la rentabilidad descrita en el contrato en el periodo señalado?
	<i>cuando se cumpliera el año me pagarían el pagaré de \$30.000.000"</i>	<i>pendiente 3 meses vencidos enero, Febrero y marzo y 7 pagarés más por 900.000, pero ante todo el capital invertido \$30.000.000 de los cuales no tengo ninguna respuesta".</i>	
61	No respondió	No respondió	No respondió
62	<i>"En texto anteriormente refiero que el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ identificado con cedula de ciudadanía número 74.377.989 de Duitama manifestó recoger la deuda de AVITAR quedando soportado en el contrato firmado de fecha 02 de Diciembre de 2023."</i>	<i>"Si, como ya lo he referido anteriormente el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez y/o la sociedad Lideramos Asesores Especializados S.A.S, me deben la suma de \$45.000.000 millones de pesos moneda corriente más los gastos y perjuicios que me han generado por el incumplimiento al contrato pactado (intereses) desde los primeros días del mes de enero no he tenido contacto con ellos para que me respondan."</i>	<i>"El mes de diciembre donde estaban presentes la señora "Greicy" el señor Juan Manuel Manosalva Rodríguez cuando se firmó el contrato de fecha 02 de diciembre de 2022 , haciéndome entrega de \$1.305.000 un millón trescientos cinco mil pesos moneda corriente manifestándome el adelanto del mes de diciembre."</i>

A fin de confirmar lo dicho por estas personas, se procedió a desagregar los valores descritos en los contratos que, según se señala en el documento, corresponde a la suma que debe aportar el Socio Inactivo a la sociedad, pero contrario a lo establecido y según lo especificado por quienes suscribieron estos contratos, esos valores corresponden a:

1. La suma invertida en AVITAR S.A.S., más el 50% adicional que se entregó por parte de los terceros a la sociedad Lideramos Asesores Especializados, cuyo valor total se concreta en el valor del pagaré suscrito por el señor MANOSALVA RODRIGUEZ en su calidad de representante legal de LIDERAMOS S.A.S en favor del Socio Inactivo.
2. El valor descrito en los comprobantes de pago, que según se describe en el contrato, corresponde a la suma que debe aportar mensualmente el Socio Inactivo a la sociedad, que en la realidad, a partir de las versiones dadas por los terceros, corresponde es al reconocimiento del 3% sobre el valor contenido en el pagaré, que se obliga LIDERAMOS S.A.S. a pagar al Socio Inactivo de forma mensual.

En suma, el valor total del contrato se compone del valor contenido en el pagaré más el valor total de la rentabilidad que se pagará durante el periodo del contrato (12 meses).

Para el efecto, a continuación, se presenta de manera desagregada esta información, con la finalidad de comprobar lo dicho por cada persona frente a la información registrada en el contrato por cada uno suscrito:

CUADRO N° 2

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual ((Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
1	1	\$ 33.660.000	\$24.750.000,00	\$ 16.500.000	\$ 8.250.000	\$ 742.500	\$ 8.910.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual (Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
2	2	\$ 20.400.000	\$15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
3	3	\$ 20.220.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.220.000
4	4	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
5	5	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
5	6	\$ 20.400.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
6	7	\$ 81.600.000	\$ 60.000.000,00	\$ 40.000.000	\$ 20.000.000	\$ 1.800.000	\$ 21.600.000
7	8	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
8	9	\$ 32.352.000	\$ 24.000.000,00	\$ 16.000.000	\$ 8.000.000	\$ 720.000	\$ 8.352.000
9	10	\$ 81.600.000	\$ 60.000.000,00	\$ 40.000.000	\$ 20.000.000	\$ 1.800.000	\$ 21.600.000
10	11	\$ 18.420.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 3.420.000
11	12	\$ 40.440.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.440.000
12	13	\$ 74.800.000	\$ 55.000.000,00	\$ 36.666.667	\$ 18.333.333	\$ 1.650.000	\$ 19.800.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual (Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
13	14	\$ 142.800.000	\$ 105.000.000,00	\$ 70.000.000	\$ 35.000.000	\$ 3.150.000	\$ 37.800.000
14	15	\$ 34.000.000	\$ 25.000.000,00	\$ 16.666.667	\$ 8.333.333	\$ 750.000	\$ 9.000.000
15	16	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
16	17	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
17	18	\$ 20.400.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
18	19	\$ 71.400.000	\$ 52.500.000,00	\$ 35.000.000	\$ 17.500.000	\$ 1.575.000	\$ 18.900.000
19	20	\$ 61.200.000	\$ 45.000.000,00	\$ 30.000.000	\$ 15.000.000	\$ 1.350.000	\$ 16.200.000
20	21	\$ 30.600.000	\$ 22.500.000,00	\$ 15.000.000	\$ 7.500.000	\$ 675.000	\$ 8.100.000
21	22	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
22	23	\$ 61.200.000	\$ 45.000.000,00	\$ 30.000.000	\$ 15.000.000	\$ 1.350.000	\$ 16.200.000
23	24	\$ 81.600.000	\$ 60.000.000,00	\$ 40.000.000	\$ 20.000.000	\$ 1.800.000	\$ 21.600.000
24	25	\$ 91.800.000	\$ 67.500.000,00	\$ 45.000.000	\$ 22.500.000	\$ 2.025.000	\$ 24.300.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual ((Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
25	26	\$ 30.330.000	\$ 22.500.000,00	\$ 15.000.000	\$ 7.500.000	\$ 675.000	\$ 7.830.000
26	27	\$ 24.264.000	\$ 18.000.000,00	\$ 12.000.000	\$ 6.000.000	\$ 540.000	\$ 6.264.000
27	28	\$ 20.400.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
28	29	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
29	30	\$ 30.330.000	\$ 22.500.000,00	\$ 15.000.000	\$ 7.500.000	\$ 675.000	\$ 7.830.000
30	31	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
31	32	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
32	33	\$ 20.400.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
33	34	\$ 30.600.000	\$ 22.500.000,00	\$ 15.000.000	\$ 7.500.000	\$ 675.000	\$ 8.100.000
34	35	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
35	36	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
36	37	\$ 95.200.000	\$ 70.000.000,00	\$ 46.666.667	\$ 23.333.333	\$ 2.100.000	\$ 25.200.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual (Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
36	38	\$ 59.200.000	\$ 40.000.000,00	\$ 26.666.667	\$ 13.333.333	\$ 1.200.000	\$ 19.200.000
37	39	\$ 50.550.000	\$ 37.500.000,00	\$ 25.000.000	\$ 12.500.000	\$ 1.125.000	\$ 13.050.000
38	40	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
39	41	\$ 81.600.000	\$ 60.000.000,00	\$ 40.000.000	\$ 20.000.000	\$ 1.800.000	\$ 21.600.000
40	42	\$ 40.800.000	\$ 30.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000	\$ 900.000	\$ 10.800.000
41	43	\$ 20.400.000	\$ 15.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 450.000	\$ 5.400.000
42	44	\$40.440.000,00	\$ 30.000.000,00	\$20.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 900.000,00	\$10.440.000,00
43	45	\$40.800.000,00	\$ 30.000.000,00	\$20.000.000,00	\$ 10.000.000	\$ 900.000,00	\$ 10.800.000,00
44	46	\$81.600.000,00	\$ 60.000.000,00	\$40.000.000,00	\$ 20.000.000	\$ 1.800.000,00	\$ 21.600.000,00
45	47	\$51.680.000,00	\$ 38.000.000,00	\$25.333.333,33	\$ 12.666.667	\$ 1.140.000,00	\$ 13.680.000,00
46	48	\$30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$15.000.000,00	\$ 7.500.000	\$ 675.000,00	\$ 8.100.000,00
47	49	\$ 38.760.000,00	\$ 28.500.000,00	\$19.000.000,00	\$ 9.500.000	\$ 855.000,00	\$ 10.260.000,00

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual (Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
48	50	\$27.200.000,00	\$ 20.000.000,00	\$13.333.333,33	\$ 6.666.667	\$ 600.000,00	\$ 7.200.000,00
49	51	\$26.520.000,00	\$ 19.500.000,00	\$13.000.000,00	\$ 6.500.000	\$ 585.000,00	\$ 7.020.000,00
50	52	\$30.330.000,00	\$ 22.500.000,00	\$15.000.000,00	\$ 7.500.000	\$ 675.000,00	\$ 7.830.000,00
51	53	\$173.400.000,00	\$ 127.500.000,00	\$85.000.000,00	\$ 42.500.000	\$ 3.825.000,00	\$ 45.900.000,00
52	54	\$204.000.000,00	\$ 150.000.000,00	\$100.000.000,00	\$ 50.000.000	\$ 4.500.000,00	\$ 54.000.000,00
53	55	\$30.600.000,00	\$ 22.500.000,00	\$ 15.000.000,00	\$ 7.500.000	\$ 675.000,00	\$ 8.100.000,00
54	56	\$224.400.000,00	\$ 165.000.000,00	\$110.000.000,00	\$ 55.000.000	\$ 4.950.000,00	\$ 59.400.000,00
55	57	\$ 28.560.000,00	\$ 21.000.000,00	\$14.000.000,00	\$7.000.000,00	\$630.000,00	\$7.560.000,00
56	58	\$ 68.000.000,00	\$ 50.000.000,00	\$33.333.333,33	\$1 6.666.667	\$1.500.000,00	\$18.000.000,00
57	59	\$ 61.200.000,00	\$ 45.000.000,00	\$30.000.000,00	\$15.000.000,00	\$1.350.000,00	\$16.200.000,00
57	60	\$159.720.000,00	\$120.000.000,00	\$80.000.000,00	\$40.000.000,00	\$3.600.000,00 ²⁵	\$39.720.000,00
58	61	\$28.560.000,00	\$21.000.000,00	\$14.000.000,00	\$7.000.000,00	\$630.000,00	\$7.560.000,00

²⁵ Para este caso, se señaló como forma de pago reconocer \$3.600.000 por 10 meses y la suma de \$3.720.000 un mes, cuya suma total asciende a \$39.720.000

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

No. Personas	No obligaciones	Valor contrato (Vr Pagaré + remuneración anual)	Valor Pagaré (Vr invertido en AVITAR S.A.S + 50%)	Invertido en Avitar y asumido por Lideramos S.A.S	50% valor invertido en Avitar recibido por Lideramos S.A.S	Valor comprobante de pago (equivale al 3% del Vr pagaré)	Remuneración anual (Valor del comprobante de pago por los 12 meses pactados)
59	62	\$20.4000.000,00	\$15.000.000,00	\$10.000.000,00	\$5.000.000,00	\$450.000,00	\$5.400.000,00
60	63	\$40.800.000,00	\$30.000.000,00	\$20.000.000,00	\$10.000.000,00	\$900.000,00	\$10.800.000,00
61	64	\$40.800.000,00	\$30.000.000,00	\$20.000.000,00	\$10.000.000,00	\$900.000,00	\$10.800.000,00
62	65	\$60.660.000,00	\$45.000.000,00	\$30.000.000,00	\$15.000.000,00	\$1.305.000,00	\$15.660.000,00

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

Mediante documento radicado en esta Autoridad²⁶ el 17 de noviembre de 2022, los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ en su calidad de representante legal y LIZARAZO PUERTO como accionista único y asesor jurídico de la sociedad, dieron respuesta al requerimiento de información efectuado, precisando los siguientes aspectos sobre los temas cuestionados:

12.2.1 Del modelo de negocio de la sociedad

Los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ y LIZARAZO PUERTO describen el modelo de negocio de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., en los siguientes términos:

“(…) la empresa desarrolla actividades de asesoría jurídica, administrativa, contable y tributaria para entidades del sector central y descentralizado por servicios, de la misma forma presta servicios de apoyo logístico, técnico y de cadena de suministros principalmente al sector público, no obstante se encuentra en expansión al sector privado en las áreas ya mencionadas mediante un equipo interdisciplinario de excelentes calidades académicas y con certificada experiencia en los diferentes sectores a asesorar²⁷”.

Respecto de las líneas de negocio y figuras contractuales empleadas señalaron:

“Se anexa portafolio de servicios y senda copia de los contratos celebrados por la empresa desde su constitución y hasta la fecha, en la cual se puede observar de forma detallada las actividades y servicios ofertados a nuestros clientes.

De la misma forma adjunto a la presente misiva, se entregan algunas de las propuestas presentadas en su momento a los potenciales clientes sobre los servicios ofertados, igualmente dichas propuestas se encuentran en proceso de reestructuración vinculando servicios de asesoría y consultoría al sector privado en áreas jurídicas, administrativas y contables”²⁸

Para explicar la oferta de negocios de la sociedad se aportó un “Brochure” en donde se citan los siguientes servicios, (i) brindar asesorías legales y administrativas en materia de servicios públicos, (ii) acompañar procesos operativos, técnicos y comerciales con catastro y asesorar en la legalización

²⁶ Expediente de inspección 2022183377-002

²⁷ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO.pg 5.

²⁸ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. página 5.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

de redes de acueducto y alcantarillado y (iii) la construcción, puesta en funcionamiento y mantenimiento de plantas de tratamiento de agua potable y residual.

Además, en certificaciones, contratos y en actas de liquidación, que se encuentran contenidas en la actuación administrativa, se evidencia que la sociedad en su momento (2013 a 2020) realizó:

1. Prestación de servicios de apoyo logístico, técnico y cadenas de suministro a entidades estatales relacionadas con distintos bienes y servicios²⁹.
2. Capacitaciones³⁰.
3. Brindar soluciones tecnologías relacionadas con capacitaciones y cargues de información en materia de servicios públicos³¹.

Con relación a las figuras contractuales implementadas se afirma:

“A la fecha *no existen figuras contractuales implementadas, toda vez que no existen contratos activos por parte de la empresa, ni una clientela identificada toda vez que la empresa se encuentra en proceso reactivación y formulación de los mismos*, no obstante, los contratos otrora celebrados por la empresa obedecieron a las figuras de:

- Contrato de prestación de servicios profesionales de apoyo a la gestión (ley 80 de 1993)
- Contrato de suministro (ley 80 de 1993)
- Contrato de consultoría (ley 80 de 1993)
- Prestación de servicios logísticos³² (negrilla y subrayados propios)

Modalidades contractuales que se encuentran descritas en la Ley 80 de 1993, Ley 1150 de 2007 y el Decreto 1082 de 2015.

Para demostrar la celebración de contratos con distintas entidades públicas fueron aportados nueve (9) contratos de prestación de servicios y un (1) contrato de suministro, que fueron suscritos por el señor LIZARAZO PUERTO en calidad de contratista persona natural³³ o como representante legal de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., para la época que fungía como tal³⁴.

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

“El único canal de comunicaciones utilizado por la empresa, es la red social Facebook, a través del perfil “lideramos SAS asesoría especializada”, el cual puede ser observado a través del siguiente enlace: el cual cuenta con 184 seguidores, y en cual se puede evidenciar toda la actividad histórica del mismo desde su creación hasta la fecha.

A la fecha la empresa no cuenta con publicidad impresa, vallas publicitarias, promoción voz a voz, o sector comercial encargado de gestión de negocios o clientes, toda vez los procesos de comercialización se encuentran en etapa de formulación y aún no han sido implementados”³⁵.

En efecto, se pudo constatar que actualmente la sociedad LIDERAMOS S.A.S., cuenta en la red social Facebook, <https://www.facebook.com/lideramossas/>, en donde a través del perfil “LIDERAMOS SAS ASESORÍA ESPECIALIZADA”³⁶, promueve un modelo de negocio relacionado con asesorías jurídicas, además, se aprecian algunas publicaciones personales del señor LIZARAZO PUERTO.

Respecto de la sociedad, no se lograron identificar otros perfiles en redes sociales.

²⁹ Ibidem. págs. 53 a 59

³⁰ Ibidem. Págs. 21 a 29, 115 a 122.

³¹ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO, página. 85.

³² Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. página 5.

³³ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. páginas. 125 a 133.

³⁴ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO, páginas. 96 a 111

³⁵ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO, páginas 6

³⁶ Consulta efectuada el 9 de enero de 2023

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Sin perjuicio de lo anterior, no se evidencia que a través de las redes sociales de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., y/o de los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ y LIZARAZO PUERTO, se realice el ofrecimiento de productos o servicios relacionados con inversiones, pago de rentabilidades y/o cualquier otro asociado al recaudo de dineros de terceros.

De otra parte, llama la atención que a través del perfil de acceso público “@duelaleaquienduelala” de la red social Tik Tok, a través de una publicación del 17 de julio de 2022, el señor LIZARAZO PUERTO se refirió a la medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, proferida por esta Autoridad en contra de AVITAR S.A.S., en la que explica algunos por menores del procedimiento administrativo y del proceso de intervención de esa sociedad. Allí indica, desde su perspectiva jurídica, varias imprecisiones que podrían generar confusión en el público frente a la naturaleza del proceso aplicable y la medida administrativa adoptada frente a un modelo de negocio con el que aparentemente no tiene relación alguna:

Segundo 0:01 “(...) no me aguante las ganas de averiguarme el chisme de lo de Avitar porque uy captación ilegal”

Segundo 0:14 “(...) tienen un proceso administrativo no es un proceso de carácter penal no hay Fiscalía General de la Nación, es un proceso de carácter administrativo que advierte que de pronto dentro de los modelos contractuales utilizados por la empresa Avitar Constructora en Duitama, pues de pronto existen cierto tipo de irregularidades, no obstante están en una fase inicial de un proceso, tiene que surtirse una serie de audiencias, tienen que surtirse una serie de respuestas y la Superfinanciera de Colombia dice como medida cautelar es una medida que se utiliza para garantizar los fines del proceso, le ordena hacer una serie de actividades a la empresa, hay dos cositas con las que hay que tener cuidado, la primera ellos no han sido condenados cualquier colombiano que este en un proceso es legalmente inocente y se presume inocente hasta que judicialmente se demuestre lo contrario (...)”³⁷

De otra parte, frente a la información de clientes o inversionistas de la sociedad, los señores MANOSALVA RODRÍGUEZ y LIZARAZO PUERTO ponen de presente a esta Autoridad que:

“A la fecha la empresa no cuenta con clientes o inversionistas adscritos a la misma, toda vez que como se ha señalado anteriormente se encuentra en proceso de reactivación y el único apalancamiento financiero existente es el capital de su único accionista, el cual es titular del contrato de arrendamiento de la oficina de la empresa y único aportante del capital utilizado para su funcionamiento hasta la fecha.

De tal forma que no existen clientes o inversores identificados a la fecha.

No obstante, se allega archivo adjunto con los clientes a los que la empresa ha prestado sus servicios desde su constitución”³⁸ (negrilla y subrayados propios).

De otra parte, los referidos señores precisaron de manera enfática a esta Autoridad:

“Para el periodo comprendido entre 2021 y 2022 la empresa LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. no ha celebrado ningún tipo de contrato ningún tipo de cliente, toda vez que su actividad comercial se encontraba en receso y en este momento se encuentra en proceso de reactivación, de tal forma dichos documentos aún no han sido implementados en los sistemas de gestión documental”³⁹ (negrilla y subrayados propios).

La anterior información suministrada, no corresponde a la realidad, teniendo en cuenta la fecha de suscripción de los contratos antes referidos (septiembre 2022 a enero de 2023) y la cual se relacionó en los anteriores cuadros para cada una de las personas que rindieron su declaración y aportaron pruebas de los contratos y pagarés.

³⁷ Expediente de inspección 2022183377-010. Video. Disponible en la red social Tik Tok Consulta efectuada el 16 de noviembre de 2022

³⁸ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO página 7

³⁹ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. Página. 10

12.2.2. De la actividad económica del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

En la respuesta al requerimiento de información efectuado por esta Autoridad, se informó respecto de la actividad económica del señor MANOSALVA RODRÍGUEZ:

*(...) El representante legal JUAN MANUEL MANOSALVA, se ha desempeñado como coordinador administrativo en diferentes empresas del sector privado, nombrado como representante legal de LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., desde el día 04 de septiembre de 2022, siendo esta la única actividad desempeñada como persona en el momento, vale la pena aclarar que su anterior empleador era la empresa AVITAR CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA S.A.S., de la cual al momento de entrar en intervención por parte de la supersociedades, le fue terminado su contrato de trabajo por parte de la interventora, no obstante a la fecha no hay vinculación del mismo como parte dentro de los procesos adelantados en contra de dicha entidad, y en las cual sus funciones obedecían a coordinación administrativa y del talento humano de dicha empresa (...)*⁴⁰.

*(...) el señor JUAN MANUEL MANOSALVA, manifiesta bajo la gravedad de juramento no tener actividades comerciales independientes fuera de la operación de la sociedad (...)*⁴¹

12.2.3. De la situación financiera de la sociedad y del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ.

Respecto de la información financiera y contable, en la que se solicitó Estados Financieros suscritos al corte del 31 de diciembre de 2021, acompañados de las respectivas notas, y balance de prueba al corte del 31 de octubre de 2022, en respuesta a requerimiento fue informado a esta Autoridad que:

*“Al respecto me permito informar a la entidad que debido a que **durante la vigencia no se suscribió ningún tipo de contrato, ni se adelantó ningún tipo de actividad comercial por parte de LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S.**, de tal forma a la fecha no se cuenta con estados financieros ni balance de cuentas para la vigencia solicitada por parte de la entidad. No obstante, se adjuntan facturas expedidas en la vigencia 2021 por parte de la empresa”*⁴² (negrilla y subrayados propios).

Respecto de la Declaración de Renta y Complementarios de la sociedad se informó:

*“Se anexa al presente documento la declaración de renta presentada en el año 2017, la cual fue la última presentada ante la DIAN, ya que a la fecha nos encontramos organizando la información contable pendiente, de tal forma a la fecha no se han presentado las respectivas declaraciones de renta posteriores a la vigencia mencionada, no obstante, se encuentran en consolidación para su respectiva consolidación ante la DIAN para proceder al respectivo pago de las sanciones moratorias por extemporaneidad de las mismas”*⁴³. Pese a lo manifestado, no se allegó la Declaración de Renta y Complementarios para el año fiscal 2017.

Frente a la información financiera del señor MANOSALVA RODRÍGUEZ, no aportó estados financieros a corte del 31 de diciembre de 2021 y frente a su información tributaria manifestó: *“(...) manifiesta bajo la gravedad de juramento no tener actividades comerciales independientes fuera de la operación de la sociedad de la misma forma el monto de sus ingresos no da lugar a lugar a presentar declaraciones de renta por parte del mismo, ni ser responsable de IVA y otros impuestos relacionados a su actividad”*⁴⁴

12.2.4 Relación de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. con el señor JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ representante legal de la sociedad AVITAR S.A.S. al momento de la intervención judicial.

⁴⁰ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. Página 5

⁴¹ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. Página 7

⁴² Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. Página. 10

⁴³ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO. Página. 11

⁴⁴ Ibidem, Página. 8.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Mediante comunicación electrónica del 8 de marzo de 2023⁴⁵, ante la ausencia de respuesta del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ representante legal de la sociedad al requerimiento de información de esta Autoridad, el señor MIGUEL ÁNGEL LIZARAZO PUERTO dio respuesta aportando la siguiente información que no había sido suministrada a esta Superintendencia en la primera visita de inspección realizada, con la cual se pone de presente la relación de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. con el señor JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ quién fungía como representante legal de la sociedad AVITAR S.A.S. al momento de la intervención judicial por captación ilegal de recursos del público.

“(…) PRIMERO. – el suscrito en calidad de único accionista de la empresa LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., celebro contrato de compraventa de carácter verbal con el señor JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ el día 11 de mayo de 2022, en el cual se pacto precio de venta de la empresa por un valor de TREINTA MILLONES DE PESOS MCTE (\$30.000.000) por concepto del 100 % de las acciones de la sociedad y todos los activos y pasivos que incorporan y componen la misma, quedando pactado que se realizaría la transferencia de los títulos accionarios, tan pronto como se observara el pago total del valor pactado para la venta de la misma, en el cual manifestó el señor VELANDIA SUAREZ su intención de adquirir una empresa que tuviera experiencia en venta de bienes y servicios a entidades territoriales de orden municipal, departamental y nacional, situación acreditada por el vendedor al momento de la celebración del negocio jurídico en mención.

SEGUNDO. - el día 01 de septiembre de 2022, se realizó el primer pago equivalente a un 50% del valor pactado por las acciones vendidas al señor VELANDIA, equivalente a un valor de QUINCE MILLONES DE PESOS MCTE (\$15.000.000), Al momento de realización del citado pago, el señor VELANDIA, solicito de forma expresa que se designara como representante legal de la sociedad al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ, quien fue nombrado como representante legal/ administrador de la misma, quien fue nombrado mediante acta número 02 de 2022 suscrita el 4 de septiembre de 2022, inscrita en la cámara de comercio el día 07 de octubre de 2022, fecha desde la cual los señores JERSSON JAHIR VELANDIA SUAREZ en su rol de promitente comprador de la compañía y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ como representante legal, asumieron el curso de los negocios y gestiones de la empresa conforme las estipulaciones de los estatutos de la misma y su objeto social. (...)”⁴⁶

12.3. De la totalidad de las obligaciones a cargo de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

A partir de la información y documentación recabada en la presente actuación y que consta en el informe de visita y en el expediente respectivo número 2022183377, se tiene que el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ recibió recursos de por lo menos sesenta y dos (62) personas, obligándose para con ellas, a través de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., mediante la suscripción, tanto de los denominados contratos de “Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”, como de los pagarés, por lo que presenta, al menos sesenta y cinco (65) obligaciones vigentes con corte del 31 de enero de 2023 respecto de esas sesenta y dos (62) personas, por un monto total que asciende a dos mil quinientos noventa y dos millones doscientos cincuenta mil pesos (\$2.592.250.000), acreencias que se encuentran detalladas en el cuadro N°1 del presente acto administrativo.

No obstante, se considera que, 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 esa modalidad podría ser superior.

12.4. Del patrimonio líquido de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

Teniendo en cuenta que la sociedad no cuenta con información financiera, contable ni tributaria para los años 2020 y 2021, se entiende que el valor de su patrimonio corresponde al valor del capital de constitución de la sociedad, esto es la suma de cien millones de pesos (\$100.000.000).

⁴⁵ Expediente de inspección 2022183377-106

⁴⁶ Expediente de inspección 2022183377-106 páginas 3 y 4

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Así mismo, en atención a que el señor MANOSALVA RODRIGUEZ no se encuentra obligado a presentar declaración de renta y complementarios para el periodo fiscal 2021 es importante destacar entonces los montos y valores contemplados en materia impositiva, respecto de las personas naturales obligados a presentar información tributaria ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, tal como se identifica a continuación:

“(…) Si eres una Persona Natural residente, debes presentar la Declaración de Renta por el año gravable 2021 cuando cumplas alguna de las siguientes condiciones:

- *Si tuviste un patrimonio bruto superior a \$163.386.000 a 31 de diciembre de 2021.*
- *Si obtuviste ingresos brutos iguales o superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- *Si realizaste consumos con tarjeta de crédito superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- *Si hiciste compras y consumos totales superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- *Si realizaste consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras por valor total acumulado superior a \$50.831.000 durante el año 2021. Si eras responsable del Impuesto Sobre las Ventas - IVA al cierre del año gravable 2021.*

Los valores anteriormente señalados son calculados con base en la Unidad de Valor Tributario -UVT que rigió durante el 2021 y que fue fijada en \$36.308. (...)”⁷⁶.

En consecuencia, se infiere que su patrimonio bruto y por defecto su patrimonio líquido es inferior a ciento sesenta y tres millones trescientos ochenta y seis mil pesos (\$163.386.000) a 31 de diciembre de 2021.

SUJETO	PATRIMONIO LÍQUIDO	50% PATRIMONIO LÍQUIDO
LIDERAMOS S.A.S	\$100.000.000 ⁴⁷	\$50.000.000
JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ	\$163.386.000 ⁴⁸	\$81.693.000

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por la sociedad LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

DÉCIMO TERCERO. Procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por los sujetos de la presente medida, respecto de la recepción de recursos bajo el negocio jurídico denominado “*Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación*”, respaldado con la suscripción de pagarés.

Analizada la información obtenida sobre la sociedad LIDERAMOS S.A.S., se evidencia que fue constituida en el año 2017 y cuenta con objeto social bastante amplio, en el que se contempla desde la prestación de servicios de consultoría legal, tributaria y contable hasta la elaboración de platos a base de carne, pollo, pescado que incluye la elaboración de tamales y lechona enlatados y/o congelados, no obstante, su actividad principal es “*Actividades de consultoría en gestión*”⁴⁹. Dicha sociedad no cuenta con permiso de funcionamiento, ni ha obtenido autorización de constitución por parte de esta Superintendencia para desarrollar actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta Autoridad.

En desarrollo del citado objeto, ente los años 2013 y 2020, la sociedad prestó diferentes servicios de consultoría, suministro y apoyo de servicios logísticos a entidades públicas, sin relación alguna con actividades de tipo inmobiliario o de construcción de obras civiles.

De conformidad con la información aportada a esta Autoridad por los señores JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, en su calidad de representante legal y MIGUEL ÁNGEL LIZARAZO PUERTO, como único accionista y asesor jurídico, se precisa que LIDERAMOS S.A.S., para el año

⁴⁷ Información de constitución de la sociedad 2022183377-000

⁴⁸ Radicado 2022183377-103 Respuesta DIAN

⁴⁹ <https://dian-rut.com/>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

2021 y 2022 no cuenta con operaciones, contratos ni clientes vinculados, dado que, según la información obtenida en desarrollo de la actuación administrativa, la sociedad se encuentra en proceso de estructuración de su portafolio de servicios y reactivación, cuyo enfoque está destinado a la prestación de servicios de asesoría y consultoría al sector privado en áreas jurídicas, administrativas y contables⁵⁰.

Lo anterior se sustenta con la falta de contabilidad e información financiera de la sociedad para el año 2021 y 2022, así como la ausencia de canales o mecanismos de publicidad que den a conocer al público su portafolio de servicios, razón por la cual preliminarmente no se identificaron clientes interesados y menos aún vinculados a la referida propuesta comercial de LIDERAMOS S.A.S., lo que permite afirmar que antes de la celebración de los contratos que nos ocupan, esta sociedad desde el año 2021 no habría desarrollado ejercicio económico alguno en desarrollo de su objeto social.

Desconociendo lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente para el efecto⁵¹ y sin contar con la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para constituirse como una entidad vigilada que lo habilite para realizar operaciones de captación masiva y habitual de recursos del público, el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ recibió dinero de por lo menos sesenta y dos (62) personas entre los meses de septiembre de 2022 y enero de 2023 bajo la promesa de devolución del capital en un periodo de doce (12) meses, obligación reconocida mediante la suscripción de un título valor como representante legal de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., en favor de cada acreedor, el cual se acompañaba con el denominado contrato de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”*, el cual suscribía de igual manera como representante de LIDERAMOS S.A.S.

Nótese entonces que, el objeto de ese contrato consistía en realizar una supuesta asociación entre La Gestora (LIDERAMOS S.A.S.) y el Socio Inactivo (Acreedor) con la finalidad de desarrollar un proyecto inmobiliario consistente en la construcción de edificios residenciales ubicados en las ciudades de Duitama, Tunja y Sogamoso, para lo cual el Socio Inactivo aportaba unos recursos y La Gestora proporcionaría sus servicios profesionales de asesoría, quien además aportaría la dirección y ejecución del proyecto, todo ello con la finalidad de distribuir las utilidades que resulten del ejercicio, así como las pérdidas derivadas de la operación.

No obstante, tal como fue descrito en el presente acto administrativo, esta Autoridad conoció información remitida por sesenta y dos (62) personas, en donde cincuenta y cuatro (54) de ellas manifestaron de forma conjunta, haber suscrito dicho contrato con el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ representante legal de LIDERAMOS S.A.S, con la única finalidad de obtener el retorno del capital por ellos invertido en la sociedad AVITAR S.A.S. más el 50% adicional de este capital, en un plazo de doce (12) meses y el reconocimiento de una rentabilidad fija mensual, más su interés real no era participar de manera alguna en la ejecución de proyectos de construcción inmobiliaria de cuyo ejercicio pudieran derivar pérdidas o en las actividades de consultoría de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., máxime cuando el portafolio de servicios de la citada sociedad ni siquiera se había dado a conocer al público por lo que es totalmente desconocido para estas personas que entregaron sumas de dinero.

Así, de la información y/o documentación aportada por cada una de estas personas, se tiene que, en la realidad económica, con la suscripción del contrato *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”*, la sociedad LIDERAMOS S.A.S asume frente a cada persona el valor que tenía invertido en AVITAR S.A.S., más el 50% adicional de ese capital, suma esta última que fue recibida directamente por el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ o por intermedio de los asesores por él dispuestos para tal fin, obligación que es aceptada y reconocida por el señor MANOSALVA RODRIGUEZ en su calidad de representante legal de LIDERAMOS S.A.S, con la suscripción de pagarés y/o letras de cambio en favor del Socio Inactivo (Acreedor) quién tenía contrato

⁵⁰ Expediente de inspección 2022183377-003. 36 RESPUESTA A REQUERIMIENTO.

⁵¹ Artículo 53 y siguientes Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

con AVITAR S.A.S., lo cual se sustenta además con la entrega a cada persona de un paz y salvo de obligaciones derivadas de los contratos suscritos con AVITAR S.A.S., tal como fue descrito en el numeral 12.1.1. del presente acto.

De igual manera, LIDERAMOS S.A.S. se compromete con cada uno de los Socios Inactivos (Acreedores) al reconocimiento de una rentabilidad fija mensual del 3% sobre el capital anteriormente mencionado que constituye la cuantía del pagaré suscrito, valor que se encuentra descrito en el texto del contrato como el aporte del Socio Inactivo y que se representa en los doce (12) comprobantes de pago que le son entregados a cada persona, situación que fue confirmada por esta Autoridad a partir de la información aportada por cincuenta y cuatro (54) de las personas que suscribieron ese contrato y que se encuentra detallada en el cuadro N°2 de este acto administrativo.

En consecuencia, la realidad económica de estos acuerdos negociales no corresponde a los contratos de cuentas en participación y, conforme al soporte probatorio obtenido, esta Autoridad pudo determinar que, el modelo contractual denominado *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”*, fue el vehículo jurídico empleado por el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ dirigido a recaudar dinero de forma masiva.

Así se encuentra probado que mediante la suscripción de esos contratos y sus respectivos pagarés i) JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ recibió dinero de forma masiva, para el desarrollo de unos proyectos a cargo de la sociedad LIDERAMOS S.A.S que no se encontraba en capacidad ni con la intención de ejecutar; ii) de este modo, tanto la sociedad como el receptor directo de los dineros se encuentran en la obligación de restituir dichas sumas de dinero en igual género y cantidad al vencimiento del contrato. iii) Se asumió el pago de una rentabilidad fija mensual a través de la sociedad LIDERAMOS S.A.S.

De tal suerte que, LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRIGUEZ tienen sesenta y cinco (65) obligaciones vigentes, con por lo menos sesenta y dos (62) personas, por un monto total que asciende a dos mil quinientos noventa y dos millones doscientos cincuenta mil pesos (\$2.592.250.000).

Demostrada esta situación, resulta viable proferir la presente medida administrativa en contra de los citados sujetos, al haber adquirido obligaciones con terceras personas y asumir adicionalmente el pago de 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, cuya cuantía supera ampliamente el valor de su patrimonio líquido de los sujetos de la medida.

De la configuración de los supuestos de captación masiva y habitual de recursos del público consagrados en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 por parte de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

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 de los sujetos 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.

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:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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

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

En la presente actuación administrativa, se estableció que, con corte del 31 de enero de 2023, el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ recibió recursos de por lo menos sesenta y dos (62) personas, obligándose con ellas mediante la suscripción de los denominados contratos de "Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación" y los respectivos pagarés en calidad de representante legal de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., por lo que presentan sesenta y cinco (65) obligaciones respecto de esas sesenta y dos (62) personas, sin prever como contraprestación en forma real la entrega de bienes o la prestación efectiva de un servicio.

Estas obligaciones, a la fecha del corte señalado continuaban vigentes, al punto de encontrarse los sujetos de la presente medida 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 la información aportada por los sujetos de la presente medida y de la DIAN, lo cual permite identificar que el monto de las obligaciones vigentes y contraídas por estas personas supera el 50% de su patrimonio líquido.

De la configuración de los hechos objetivos de captación masiva y habitual de recursos del público consagrados en el Decreto 4334 de 2008 por parte de la sociedad LIDERAMOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ

DÉCIMO QUINTO. En desarrollo de la declaratoria de emergencia social efectuada por el Gobierno Nacional a través del Decreto 4333 del 17 de noviembre de 2008, por las razones en él contempladas y, en particular, la proliferación en el país de captadores o recaudadores de dinero del público mediante operaciones no autorizadas, se hizo necesario adoptar un procedimiento ágil de intervención, actuación que se concretó en el **Decreto 4334 de 2008**.

La citada norma dispone que el Estado Colombiano debe intervenir toda actividad en la que existan hechos objetivos o notorios que a juicio de la Superintendencia de Sociedades, de oficio o a solicitud de la Superintendencia Financiera, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios mediante la modalidad de operación 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.

De acuerdo con los lineamientos señalados, **cuando respecto de una actividad o negocio concurren elementos descritos en las normas señaladas, se configuran los hechos objetivos y notorios de captación** y, por lo tanto, a la persona que los desarrolle sin autorización previa de las autoridades competentes, le serán impuestas las medidas cautelares contempladas por el numeral 1

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de que se adelante la respectiva investigación por el delito de captación masiva y habitual de que trata el artículo 316 del Código Penal, modificado por el artículo 1º de la Ley 1357 de 2009, lo que se concreta para el caso objeto de análisis por las siguientes razones:

15.1. De los hechos objetivos– Artículo 6 del Decreto 4334 de 2008

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

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

La Corte Constitucional mediante la sentencia C – 145 de 2009, en el análisis de exequibilidad del Decreto 4334 de 2008, se pronunció en el siguiente sentido sobre el citado artículo:

“El artículo 6º del Decreto 4334 de 2008, dispone que la intervención procede ante “hechos objetivos o notorios”, lo que significa que cuando la Superintendencia de Sociedades decide intervenir a personas naturales o jurídicas que captan recursos sin autorización estatal, puede actuar sin tener que demostrar previamente la existencia de cualquiera de las modalidades que asume dicha actividad, las cuales real y objetivamente han de ser públicas y evidentes, en cuanto se supone que son conocidas por la generalidad de las personas, lo que no excluye la posibilidad de que esa Superintendencia también intervenga con base en la previa comprobación motivada de los hechos atinentes a la captación masiva y habitual de dineros del público sin autorización del Estado”

El hecho objetivo es aquel que existe en forma real y verdadera y que efectivamente puede inferirse por sí solo, por lo que no requiere solemnidad para conformarse, tal como lo ha sostenido la Corte Suprema de Justicia en sus providencias⁵².

Así las cosas, se consideran hechos objetivos:

- i. El uso de la persona jurídica LIDERAMOS S.A.S. constituida desde el año 2017, sin operación real ni efectiva para el momento de los hechos, para dar un respaldo de credibilidad al negocio jurídico planteado, nombrando representante legal al señor MANOSALVA RODRÍGUEZ quién trabajó en AVITAR S.A.S. y era reconocido por las personas que allí invirtieron sus recursos con el fin de dar una apariencia de continuidad a las actividades de AVITAR S.A.S., de tal suerte que, desde su designación como representante, esto es, el 04 de septiembre de 2022 y previo a su inscripción en el registro mercantil, el señor MANOSALVA RODRIGUEZ comenzó a suscribir contratos y recibir dinero de terceras personas de forma masiva.
- ii. La creación de un tipo contractual de cuentas en participación denominado “Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”, suscrito por el señor MANOSALVA RODRIGUEZ en su calidad de representante legal de LIDERAMOS S.A.S., ajustado al monto de dinero que habían entregado las personas a la sociedad AVITAR S.A.S., el cual se denominó como un aporte de capital para la aparente construcción de obras inmobiliarias, con la respectiva distribución de utilidades o pérdidas que resulten del ejercicio, lo cual creaba la apariencia de estar realizando una negociación formalmente distinta pero que nunca se tuvo la intención ni se desarrolló en la realidad económica, como quiera que hasta la fecha de la firma de los contratos antes relacionados, inclusive en el 2023, no se demostró la realización de alguna actividad económica relativa al cumplimiento de lo establecido en dichos contratos o que se contara con inmuebles ni permisos o licencias de construcción.

⁵² Corte Suprema de Justicia. Recurso de Casación SL5087-2018, noviembre 21 de 2018, Magistrado Ponente Jorge Prada Sánchez

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- iii. El propósito claro de ocultar la obligación de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., de asumir respecto de cada persona el valor invertido en AVITAR S.A.S. más un 50% adicional, entregado en efectivo al señor MANOSALVA RODRIGUEZ o a las personas que él designaba para el efecto, cuantía que en el contrato de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”* se presenta como el valor que aporta el “Socio Inactivo” a la “Gestora” en el mes doce (12) de la vigencia del contrato, cuando en la realidad dicha suma es aceptada y reconocida por el señor MANOSALVA RODRIGUEZ en su calidad de representante legal, con la suscripción de un título valor por esta cuantía en favor del “Socio Inactivo” pagadera en el mes doce de la vigencia del contrato.
- iv. La intención de encubrir el pago de rentabilidad en el hecho de que en el contrato de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”* se pactaba como entrega de aportes mensuales en doce (12) cuotas del “Socio Inactivo” al “Gestor”, para la supuesta construcción de obras inmobiliarias objeto de dicho contrato, cuando en la realidad dichos aportes corresponden al reconocimiento de una rentabilidad fija mensual del 3% por parte de LIDERAMOS S.A.S. al supuesto Socio Inactivo, por la suma invertida en AVITAR S.A.S más el 50% adicional entregado al señor MANOSALVA RODRIGUEZ o a sus asesores, lo cual se sustenta en los doce (12) comprobantes de pago que eran entregados junto con el contrato a cada persona, los cuales debían ser presentados en LIDERAMOS S.A.S., de manera mensual para recibir el pago de la rentabilidad acordada.
- v. De conformidad con lo expuesto por las cincuenta y cuatro (54) personas que brindaron información adicional a esta Autoridad, es clara la intención premeditada de quienes representaban a la sociedad AVITAR S.A.S. y del señor MANOSALVA RODRIGUEZ, de dirigir esta propuesta de negocio de manera exclusiva a los inversionistas de AVITAR S.A.S., lo cual se sustenta según el dicho de los clientes, con las reuniones masivas que se realizaron en las instalaciones de dicha sociedad con posterioridad a la apertura del proceso de intervención por captación ilegal, lo que demuestra que no había intención alguna de vincular nuevos clientes al negocio jurídico planteado por LIDERAMOS S.A.S, ni ofrecer otro tipo de producto o servicio, sino la continuidad de las actividades de AVITAR S.A.S. de recibir recursos de terceros y obligarse a su devolución en un plazo determinado bajo la promesa de reconocimiento de una rentabilidad fija.
- vi. La suscripción de un paz y salvo de obligaciones derivadas del contrato de inversión de capital que se tenía con la sociedad AVITAR S.A.S., de manera simultánea a los contratos de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”* suscritos con la sociedad LIDERAMOS S.A.S., con el cual según señalaron las personas que brindaron información adicional a esta Autoridad, hacían entrega de los contratos originales y las letras de cambio y/o pagaré que garantizaban dicho acuerdo con AVITAR S.A.S., todo lo anterior, para que los afectados no contaran con los documentos requeridos para hacerse parte en el proceso de intervención de AVITAR que actualmente adelanta la Superintendencia de Sociedadesl.
- vii. La recepción masiva de dineros, por parte del señor MANOSALVA RODRIGUEZ de manera directa o por las personas que designaba para el efecto, en las instalaciones de la sociedad LIDERAMOS S.A.S., en las ciudades de Sogamoso, Duitama y Tunja, tal como señalaron las personas que brindaron información adicional a esta Autoridad.
- viii. La ausencia de una actividad económica generadora de recursos por parte de LIDERAMOS S.A.S. y del señor MANOSALVA RODRÍGUEZ, que le permitiera obtener una productividad comprobable que pueda justificar razonablemente el pago de las obligaciones fijas que ha asumido contractualmente frente a los aportantes de los recursos y que en efecto fueron pagadas según lo manifestado por las personas que aportaron información a esta Autoridad, hecho que se sustenta con lo señalado, tanto por el accionista único señor LIZARAZO PUERTO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

como por el señor MANOSALVA RODRIGUEZ a esta Autoridad al precisar que: **“A la fecha no existen *figuras contractuales implementadas, toda vez que no existen contratos activos por parte de la empresa, ni una clientela identificada toda vez que la empresa se encuentra en proceso reactivación y formulación de los mismos*”**⁵³.

En conjunto, estas acciones acreditan la configuración de los hechos objetivos de captación no autorizada de dineros del público en forma masiva, al presentar los sujetos de la presente medida una propuesta de pago efectiva de rentabilidades del 3%, según lo pactado con cada “Socio Inactivo”, sin que se haya iniciado el desarrollo de actividad económica alguna que justifique de una manera financiera razonable el pago de estas.

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

DÉCIMO SEXTO. 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 Financiero⁵⁴ 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 Financiera⁵⁵ y se deberá dar aviso de esta medida a la Fiscalía General de la Nación 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 administrativas⁵⁶.

De los fines de las medidas administrativas

DÉCIMO SÉPTIMO. 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 ley⁵⁷, 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, presupuestos éstos que

⁵³ Fecha respuesta

⁵⁴ Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

⁵⁵ 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 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*”

⁵⁶ Ley 489 de 1998, artículo 6.

⁵⁷ Artículo 335 Constitución política de Colombia

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 legítima⁵⁸.

Para proteger los recursos del público, el legislador⁵⁹ 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 vigiladas⁶⁰, 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 6° del Decreto 4334 de 2008.

A partir de la expedición de la normatividad especial posterior⁶¹ 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, 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 OCTAVO. Que, según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció que el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ recibió recursos de por lo menos sesenta y dos (62) personas obligándose con ellas mediante la suscripción de los denominados contratos de *“Prestación de servicios de asesoría en aportes mediante cuentas en participación”* y los respectivos pagarés en calidad de representante legal de la sociedad LIDERAMOS S.A.S, por lo que presentan sesenta y cinco (65) obligaciones vigentes a corte del 31 de enero del 2023 respecto de esas sesenta y dos (62) personas, por un monto total que asciende a dos mil quinientos noventa y dos millones doscientos cincuenta mil pesos (\$2.592.250.000), 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 y los hechos objetivos de captación ilegal según lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008, circunstancia que obliga a esta Superintendencia, a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF.

⁵⁸ Juzgado Séptimo Penal Circuito Especializado de Bogotá, radicado 110016000049200905757 (283-7) del 23 de noviembre de 2020.

⁵⁹ 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.

⁶⁰ Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁶¹ Decreto 4334 de 2008.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

DÉCIMO NOVENO. 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.

VIGÉSIMO. 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 recomendó⁶² 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 LIDERAMOS S.A.S. y del señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 y el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S., con NIT. 901.044.892-0 y al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 74.377.989, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo no autorizado de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas sucesivas de conformidad con lo establecido en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo en concordancia con lo establecido en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Parágrafo Primero. El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, realizar de manera inmediata la devolución de los recursos captados ilegalmente en el marco del respectivo proceso de intervención judicial, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008,

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 1° del numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁶² 2022183377-117 Propuesta de Medida Administrativa.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario la sociedad LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y el señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, ponerse a disposición de la Superintendencia de Sociedades y el Agente Interventor que designe dicha Autoridad, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor, quienes una vez asuman la actuación, serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

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

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. REMITIR a la Alcaldía de Duitama una copia de la presente Resolución, a efecto de generar mecanismos de prevención en la ciudadanía frente a estos esquemas defraudatorios.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO. 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 LIDERAMOS ASESORES ESPECIALIZADOS S.A.S. y al señor JUAN MANUEL MANOSALVA RODRÍGUEZ, 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 03 días del mes de abril de 2023.

SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

JOSE CAMILO TORRES DUQUE

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO (E)

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Elaboró:

Xxxx

Revisó y aprobó:

XXXX