

**Radicación: 2023022091-154-000**

Fecha: 2023-09-14 13:06 Sec.día 912

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:: ATM234591-LORENA MARCELA ANGULO ROMERO

RESOLUCIÓN NÚMERO 1414 DE 2023

(14 DE SEPTIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO identificada con la cédula de ciudadanía 1.102.819.894.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

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, establecidos en el numeral primero del artículo 325 del Decreto 663 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), así:

“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

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

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

*el cual el Presidente de la República ejerce la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen la actividad financiera y aseguradora, y que tiene a su cargo el cumplimiento de los siguientes objetivos:
(...)*

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

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

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

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

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

“ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

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

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

b. La disolución de la persona jurídica, y

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

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

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

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

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

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

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 es sujeto de la presente medida la señora LORENA MARCELA AGULO ROMERO, como persona natural, identificada con la cédula de ciudadanía 1.102.819.894, quién no se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia⁴, razón por la cual no se encuentra autorizada para captar recursos del público de forma masiva y habitual ni para realizar cualquiera de las actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Organismo de Control.

⁴ Información disponible en www.superfinanciera.gov.co, icono "Entidades Supervisadas", donde se encuentra el detalle de las entidades vigiladas por este Organismo.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Mediante comunicación⁵ electrónica radicada en esta Autoridad, se tuvo conocimiento de las actividades promovidas por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO en los siguientes términos:

“(…) Me dirijo a ustedes con fin de pedir colaboración con un tema de estafa del cual hemos sido víctimas mas de 50 personas, entre los cuales se encuentra mi esposa y mi persona.

La señora lorena Angulo nos solicitó dinero haciendo referencia que trabaja con la bolsa de valores y otras plataformas de divisas y que nos daría una rentabilidad entre un 18 y 20 % cada mes, y garantizando que la (sic) capital seria devuelto.

hasta el momento desde el mes de diciembre no hemos vuelto a saber nada de ella y tampoco hemos recibido dinero de parte de ella (…).”

Para el efecto, se aportó a esta Autoridad alguna información de ubicación de la señora ANGULO ROMERO y copia de tres contratos denominados “**CONTRATO ENTRE PARTES DE MUTUO ACUERDO**” en los cuales se señala que la señora ANGULO ROMERO en calidad de “**ADMNISTRADORA**” recibe dinero de terceras personas para ser por ella invertidos en los bróker extranjeros Choice Trade, IC Market, XM e IQ Options, por lo que reconoce al “**INVERSIONISTA**” un rendimiento mensual que oscila entre el 18% y el 20% sobre el valor de la inversión junto con la promesa de devolución del capital recibido una vez el “**INVERSIONISTA**” los solicite.

A fin de ampliar la información conocida, se solicitó información⁶ a las entidades financieras en donde es titular de productos la señora ANGULO ROMERO, a fin de conocer datos de contacto y ubicación, así como el movimiento registrado en sus cuentas de ahorro y/o corriente para el periodo comprendido entre junio de 2021 y septiembre de 2022. De la revisión se identificó un ingreso de recursos representativo para el año de 2021 por \$4.276.407.429 y entre enero y abril de 2022, por \$1.928.902.990. De igual manera, se identificaron pagos a por lo menos dieciocho (18) personas por concepto de utilidades, según se señala en el concepto registrado en el depósito de bajo monto para el año 2021, de la cual es titular, lo cual se aprecia en detalle en el numeral 12.2 del presente acto.

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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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 inició el 7 de marzo de 2023, con la presentación de los funcionarios comisionados en la ciudad de Medellín en la dirección de ubicación allegada a esta Autoridad por la persona que presentó el antecedente de la actuación, encontrando en la mencionada dirección una copropiedad, en donde en consulta con la administración se manifestó de forma verbal que no tenían conocimiento de la referida ciudadana.

Conocida esta situación, se procedió a establecer contacto telefónico a los números de teléfono celular suministrados sin obtener respuesta alguna, por lo que se comunicó a la señora ANGULO ROMERO, a través del correo electrónico informado, la presencia de la comisión de visita en la ciudad de Medellín, para que se contactara con los funcionarios sin obtener resultado alguno.

Ante la imposibilidad de establecer contacto con la señora ANGULO ROMERO, se procedió a remitir el oficio de presentación y requerimiento de información a las direcciones físicas y electrónicas

⁵ Radicado 2022155931

⁶ Radicado 2022162895

conocidas en el marco de la actuación adelantada, y que fueron reportadas ante las diferentes entidades financieras en las que tiene productos y servicios, el cual fue recibido sin novedad alguna, tal y como consta en la correspondiente constancia suscrita para el efecto por la empresa de envíos 4-72⁷.

Para dar respuesta al citado requerimiento se otorgó un término de tres (3) días hábiles, no obstante, pese a que la comunicación fue recibida de manera satisfactoria en las direcciones y correos electrónicos de la señora ANGULO ROMERO, sin que haya dado respuesta a la misma en el término establecido, a fin de garantizar el debido proceso y su derecho de defensa y contradicción dentro de la actuación adelantada, el pasado 18 de julio se fijó publicación de citación⁸ en la página web de la Superintendencia Financiera a efectos de notificarlo de manera personal del citado oficio de requerimiento y apertura de actuación administrativa. Para el efecto se le otorgó un término de cinco (5) días hábiles para que se presentara en las instalaciones de esta Autoridad.

Teniendo en cuenta que la señora ANGULO ROMERO no se presentó a la referida citación, el día 26 de julio fue publicado el AVISO DE NOTIFICACIÓN⁹ en el sitio web de esta Autoridad, y en cartelera de la Secretaría General de esta Superintendencia, desfijado el día 1 de agosto de 2023, entendiéndose así notificada la señora ANGULO ROMERO el día 2 de agosto de 2023 de la apertura de actuación administrativa, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 69 de la Ley 1437 de 2011¹⁰, habiéndose agotado todos los mecanismos posibles de ubicación y contacto de la referida ciudadana.

A pesar de la notificación del inicio de la actuación administrativa para garantizar el ejercicio del derecho de defensa y debido proceso a la persona sujeto de la presente medida, la actuación adelantada tuvo como insumo otras fuentes de información, en razón a que la señora ANGULO ROMERO, no atendió el requerimiento de información, ni presentó comunicación alguna a esta Superintendencia

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 2023022091 que contiene la información y documentación recabada por los funcionarios comisionados, que permitió conocer las actividades desarrolladas por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

1. Comunicaciones e información allegada directamente por veinticuatro (24) personas que se presentaron como clientes afectados por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO quienes allegaron información y soportes documentales.
2. Información suministrada por entidades financieras en las cuales la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO es titular de productos financieros
3. Información suministrada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN

12.1. De las comunicaciones e información allegada directamente por veinticuatro (24) personas que se presentaron como clientes afectados por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO quienes entregaron información y soportes documentales.

Teniendo en cuenta que pese a la notificación del inicio de la actuación administrativa y de haber recibido el requerimiento de información de esta Autoridad, la señora ANGULO ROMERO no dio respuesta al mismo, guardando silencio sin ejercer el derecho de defensa que le asiste, los

⁷ Radicado 2023022091 – 016 y 018

⁸ Radicado 2023022091-144

⁹ Radicado 2023022091-145

¹⁰ Radicado 2023022091-150

funcionarios comisionados para la actuación administrativa iniciaron la búsqueda de posibles terceros que hubiesen entregado recursos a la citada señora.

En desarrollo de la indicada búsqueda, establecieron contacto con las personas que habían remitido inicialmente información a esta Autoridad y que constituyen el antecedente de la actuación, a fin de recabar material probatorio sobre las operaciones desarrolladas por la señora ANGULO ROMERO y para que, a su vez, fuera replicada la información de la actuación administrativa adelantada por esta Autoridad con las personas que se consideraran afectadas y que de igual manera allegaran su información.

De esta gestión, se recibió información y documentación de veinticuatro (24) personas, quienes de manera física y a través de correo electrónico entregaron a los funcionarios comisionados, contratos, soportes de consignación y archivos en Excel de reconocimiento de utilidades.

A continuación, se presenta la información aportada por estas personas¹¹:

No. Inversionista	Radicado	Soportes	Valor total entregado
1	2023022091-017	Aporta 3 consignaciones por valor de \$1,000,000, \$2,000,000 y \$2,000,000, del 8/11/2021, 22/12/2021 y 14/03/2022, respectivamente. Cta destino 00745011101 y dos contratos firmados uno el día 17 de Agosto de 2021 y el otro el día 11 de Enero de 2022.	\$ 5.000.000
2	2023022091-019	Aporta 3 consignaciones por valor de \$3,000,000, \$5,000,000 y \$1,000,000, del 17/11/2021, 25/01/2022 y 1/03/2022, respectivamente. Cta destino 00745011101 y dos contratos firmados uno el 22 de noviembre de 2021 y otro el 01 de febrero de 2022.	\$ 9.000.000
3	2023022091-020	Aporta 2 consignaciones realizadas a Bancolombia por valor de \$500,000, \$1,214,286, del 11/08/2021, 27/10/2021, respectivamente. Cta destino 00745011101 y dos contratos firmados, uno el 17 de agosto de 2021 y otro el 01 de noviembre de 2021.	\$ 1.714.286
4	2023022091-021	Aporta 2 consignaciones del 24/01/2022 por \$1.675.000 y \$325.000; 2 consignaciones del 23/02/2023 por \$3.400.000 y \$600.000; consignación del 25/03/2022 por \$3.000.000. Cta destino 00745011101 y cinco contratos firmados de 14 de octubre y 6 de diciembre de 2021 y 01 de marzo y dos de 01 abril de 2022.	\$ 9.000.000
5	2023022091-022	Aporta 5 consignaciones del 11/08/2021, 22/12/2021, 25/01/2022, 25/02/2022 y 25/03/2022 por valor de \$1.000.000, \$2.000.000, \$5.000.000, \$2.500.000 y \$20.000.000. Cta destino 00745011101 y cinco contratos firmados de 11 de enero, 01 de febrero, 01 de marzo, 01 de abril y 17 de agosto de 2022.	\$ 30.500.000
6	2023022091-023	Aporta 5 consignaciones \$3.000.000 8 octubre de 2021, \$2.000.000 01 diciembre de 2021, \$8.000.000 24 enero de 2022, \$9.000.000 23 febrero 2022 y \$ 8.000.000 22 marzo 2022. Cta destino 00745011101 y cinco contratos firmados de 14 de octubre y 6 de diciembre de 2021, 01 de marzo, 2 contratos del 01 de abril de 2022.	\$ 30.000.000

¹¹ Se reserva los datos de identificación de cada una de las personas que aportaron información por lo que se les identifica con número para lo sucesivo del presente acto, a fin de preservar sus derechos fundamentales.

No. Inversionista	Radicado	Soportes	Valor total entregado
7	2023022091-024	Aporta 3 consignaciones por \$20.000.000, \$15.000.000 y \$15.000.000 de fechas 18 de abril, 19 de abril y 23 de junio todas del 2021. Cta destino 00745011101 y tres contratos firmados, dos de ellos del 26 de abril de 2021 y otro del 01 de julio de 2021.	\$ 50.000.000
8	2023022091-025	Aporta 2 consignaciones por \$25.000.000 y \$5.000.000 del 11 y 12 agosto de 2021 a la cuenta No. 00745011101 y 3 consignaciones por valor de \$ 3.000.000, \$2.000.000 y \$1.000.000 fechas del 21 de marzo de 2022 con destino a la señora Lorena a la cuenta 50624902189 de propiedad del esposo de la señora ANGULO ROMERO, según precisa la persona que allegó información. Aportó copia de 13 contratos entre julio de 2020 y marzo de 2021.	\$ 30.000.000
9	2023022091-031	Manifestó haber realizado transferencia de fondos por \$1.000.000 a la cuenta No. 00745011101 el 1 de mayo de 2021. Aportó copia de tres transferencias recibidas desde la cuenta 00745011101 que sustentan el pago de las rentabilidades recibidas e imágenes de archivos en Excel de la liquidación de utilidades.	\$1.000.000
10	2023022091-039	Aporta consignación por \$2.000.000 del 18/08/2021 a la cuenta No. 00745011101 y contrato firmado del 23 de agosto de 2021.	\$ 2.000.000
11	2023022091-066	Aporta 3 consignaciones por valor de \$25.000.000, \$3.000.000 y \$3.000.000, de fechas 26/03/201, 11/02/2021 y 12/02/2021 respectivamente a la cuenta No. 00745011101 y contrato firmado del 22 de febrero de 2021, así mismo aportó copia de siete consignaciones que sustenta el concepto de pago de utilidades.	\$ 31.000.000
12	2023022091-067	Aporta 2 consignaciones por \$5.000.000 y \$10.000.000 de fecha 24/12/2020 y 06/07/2021 a la cuenta No. 00745011101 y dos contratos firmados del 1 de enero de 2020 y 12 de julio de 2021, junto con imágenes de archivos en Excel de la liquidación de esas utilidades.	\$ 15.000.000
13	2023022091-068	Aporta consignación por \$5.000.000 del 7/09/2021 a la cuenta No. 00745011101 y copia de un contrato firmado del 14 de septiembre de 2021.	\$ 5.000.000
14	2023022091-123	Aporta consignación de abril 2021 \$3,000,000, \$19.000.000 del 21/07/2021 a la cuenta No. 00745011101 y copia de un contrato firmado del 01 de julio de 2021, junto con imágenes de archivos en Excel de la liquidación de utilidades.	\$ 22.000.000
15	2023022091-124	Aporta consignación por valor de \$13,500,000 de fecha 18/03/2022 a la cuenta 50624902189 con destino a la señora Lorena a la cuenta 50624902189 de propiedad del esposo de la señora ANGULO ROMERO, según precisa la persona que allegó información. No aportó contrato.	\$ 13.500.000
16	2023022091-125	Aporta 5 consignaciones por valor de \$999,600 del 27/10/2021, \$1,000.000 del 09/09/2021, \$10.000.000 del 22/04/2021 y dos depósitos por valor de \$2.000.000 cada uno del 29/03/2021 a la cuenta No. 00745011101 y copia de contrato del 01 de febrero de 2021 por \$4.000.000 soportado con dos consignaciones una por valor de \$3.000.000 de fecha 29 de enero de 2021 y del 26 de enero de 2021 por \$1.000.000.	\$ 19.999.600

No. Inversionista	Radicado	Soportes	Valor total entregado
17	2023022091-126	Aporta contrato firmado de fecha 01/09/2020 por valor de \$6.000.000 junto con las respectivas consignaciones a la cuenta 00745011101.	\$ 6.000.000
18	2023022091-127	Aporta consignación por valor de \$13,400,000, \$ 1.000.000 de fecha 7 de oct de 2021 y 14/11/2021 respectivamente a la cuenta 00745011101. No aportó contrato.	\$ 14.400.000
19	2023022091-129	Aporta consignación por \$20.000.000 de fecha 24/09/2021 a la cuenta 00745011101 y contrato firmado del 1/10/2021.	\$ 20.000.000
20	2023022091-130	Aporta consignación fecha 11/11/2021 con destino a la señora Lorena a la cuenta 50624902189 de propiedad del esposo de la señora ANGULO ROMERO, según precisa la persona que allegó información	\$ 3.000.000
21	2023022091-134	Aporta 3 consignaciones por valor de \$500,000, \$500,000 y \$1,000,000 de marzo 30/2021, julio 1 2021 y sep 28/2021 respectivamente a la cuenta No. 00745011101. No aporta contrato, remite imágenes de archivo en Excel sobre liquidación de utilidades.	\$ 2.000.000
22	2023022091-138	Aporta extracto, señalando movimiento por \$5.000.000 a la cuenta 0074501110. No aportó contrato, allegó copia de consignaciones e imagen de archivo en Excel de liquidación de utilidades.	\$ 5.000.000
23	2023022091-139	Aporta contrato del 01 de noviembre de 2021 junto con su respectiva consignación fecha 25/10/2021 por valor de \$10.000.000 a la cuenta No. 00745011101	\$ 10.000.000
24	2023022091-146	Aporta contrato firmado del 01 de noviembre de 2021 por valor de \$20.000.000	\$ 20.000.000
			\$ 355.113.886

A partir del análisis de la documentación allegada, se identificó la suscripción del documento “*Contrato entre partes por mutuo acuerdo*”, cuyo objeto se escribe a continuación, según copia del contrato entregado por uno de los afectados de la señora ANGULO ROMERO:

Concepto	Contrato de “entre partes por mutuo acuerdo”
Partes	ADMINISTRADORA: LORENA MARCELA ANGULO ROMERO INVERSIONISTA: La persona interesada quien entrega un capital.
Objeto	“para que invierta los dineros entregados en las plataformas digitales con nombre bróker Choice Trade Inc, IC Markets, IQ Option y XM; el valor de la inversión la cual es de VEINTE MILLONES DE PESOS (\$20.000.000 COP), que son propiedad del INVERSIONISTA”.
Primera	“Entendiéndose que por medio del presente documento se formaliza la disposición y entrega del dinero a la ADMINISTRADORA, quien se compromete a devolver al INVERSIONISTA a partir de la fecha en que los dineros sean puestos en las plataformas un rendimiento del 20%, los cuales serán entregados los primeros 10 días hábiles del mes vencido (a partir de la fecha de retiro de las utilidades que son todos los primeros de cada mes), por transferencia bancaria.”
Segunda	“Los dineros invertidos por la ADMINISTRADORA en las plataformas iniciaran a generar utilidades a partir del día en que estos se vean reflejados en el bróker de inversión, el cual puede ser en un periodo aproximado de entre 3 a 5 días hábiles”
Tercera	<u>“La ADMINISTRADORA se compromete a devolver la totalidad del valor de la inversión realizada por el INVERSIONISTA (\$20.000.000 COP), una vez este los solicite en un plazo no mayor a 30 días calendario” (negrilla y subrayado propios)</u>
Cuarta	“No se podrá reclamar por ninguna las partes algo distinto a lo aquí pactado, ya que se llevó voluntariamente y de mutuo acuerdo”
Quinta	“Cualquiera de las partes podrá dar por terminado el presente acuerdo, entendiéndose que el valor total de la inversión y las utilidades generadas acorde a los días del mes corriente que se hayan logrado producto de su

	<p>transacción en las plataformas de inversión deben ser devueltas por la ADMINISTRADORA al INVERSIONISTA.</p> <p>Como calcular mensualmente sus utilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> • $20.000.000 \times 20\% = 4.000.000$ • $4.000.000 / \text{Días hábiles mensuales (estos son los días del mes que van de lunes a viernes)} = \text{Utilidades diarias.}$ • $\text{Utilidades diarias} \times (\text{Días hábiles} - \text{festivos} - \text{Menos días reportados no laborados por el inversor} - \text{incapacidad} - \text{vacaciones}) = \text{Utilidades mensuales}$
Notas aclaratorias	<p>“</p> <ul style="list-style-type: none"> • El capital podrá ser retirado con un preaviso de 30 días calendarios del INVERSIONISTA a la ADMINISTRADORA, y cualquier cambio o inversión en una plataforma distinta, será informado por la ADMINISTRADORA al INVERSIONISTA para su aprobación. • <u>La ADMINISTRADORA mencionada en este documento, durante el tiempo del presente acuerdo se hace responsable del valor total de la inversión del INVERSIONISTA y garantiza la devolución del (100%) del mismo.</u> (negrilla y subrayado propios) • La ADMINISTRADORA mencionada en el presente documento tiene el derecho a cancelar el presente acuerdo con un preaviso de 30 días calendario al INVERSIONISTA y se compromete a realizar la devolución total de los valores de inversión y la utilidad pactada en los primeros 10 días del mes posterior que corresponde a la fecha de corte mensual de retiros de dinero. • Cualquier cambio en la fecha de entrega de las utilidades por parte del bróker de inversión será informado por la ADMINISTRADORA al INVERSIONISTA ya que la fecha estipulada en este contrato es dada por las políticas existentes a la fecha de la firma del documento” <p>”</p>

Tal como se presentó en precedencia, las personas allegaron imágenes de archivos en Excel y afirmaron que estos archivos les fueron remitidos por la señora ANGULO ROMERO, por medio de los cuales se efectuaba la supuesta liquidación de las utilidades a recibir. A continuación, se presentan las siguientes imágenes a manera de ejemplo¹².

UTILIDAD MES DE NOVIEMBRE		
DIAS DEL MES	DIAS HABILES MENSUALES	UTILIDADES DIARIAS
1	Día festivo	136,364
2	Día hábil	136,364
3	Día hábil	136,364
4	Día hábil	136,364
5	Día hábil	136,364
8	Día hábil	136,364
9	Día hábil	136,364
10	Día hábil	136,364
11	Día hábil	136,364
12	Día hábil	136,364
15	Día festivo	136,364
16	Día hábil	136,364
17	Día hábil	136,364
18	Día hábil	136,364
19	Día hábil	136,364
22	Día hábil	136,364
23	Día hábil	136,364
24	Día hábil	136,364
25	Día hábil	136,364
26	Día hábil	136,364
29	Día hábil	136,364
30	Día hábil	136,364
UTILIDADES MES DE NOVIEMBRE		2,727,273

Nota: Las utilidades diarias las tomamos dividiendo siempre sus utilidades mensuales en los días de lunes a viernes que hay en el mes, sin importar que día es festivo.

Días de lunes a viernes en el mes = 22

Total utilidad mensual = 3,000,000

Capital inicio mes de noviembre = 15,000,000

% de utilidades = 20%

Utilidades = 3,000,000

Total utilidad diaria = 136,364

Utilidad mensual = 3,000,000

Días del mes = 22

Utilidad diaria = 136,364

¹² Radicado 2023022091-067. Respecto de estas imágenes, las mismas fueron aportadas por cinco personas.

UTILIDAD MES DE DICIEMBRE		
DIAS DEL MES	DIAS HABILES MENSUALES	UTILIDADES DIARIAS
1	Día hábil	130,435
2	Día hábil	130,435
3	Día hábil	130,435
6	Día hábil	130,435
7	Día hábil	130,435
8	Día festivo	130,435
9	Día hábil	130,435
10	Día hábil	130,435
13	Día hábil	130,435
14	Día hábil	130,435
15	Día hábil	130,435
16	Día hábil	130,435
17	Día hábil	130,435
20	VACACIONES	130,435
21	VACACIONES	130,435
22	VACACIONES	130,435
23	VACACIONES	130,435
24	VACACIONES	130,435
27	VACACIONES	130,435
28	VACACIONES	130,435
29	VACACIONES	130,435
30	VACACIONES	130,435
31	VACACIONES	130,435
UTILIDADES MES DE DICIEMBRE		1,565,217

Nota: Las utilidades diarias las tomamos dividiendo siempre sus utilidades mensuales en los días de lunes a viernes que hay en el mes, sin importar que día es festivo.

Días de lunes a viernes en el mes = 23

Total utilidad mensual = 3,000,000

Capital inicio mes de diciembre = 15,000,000

% de utilidades = 20%

Utilidades = 3,000,000

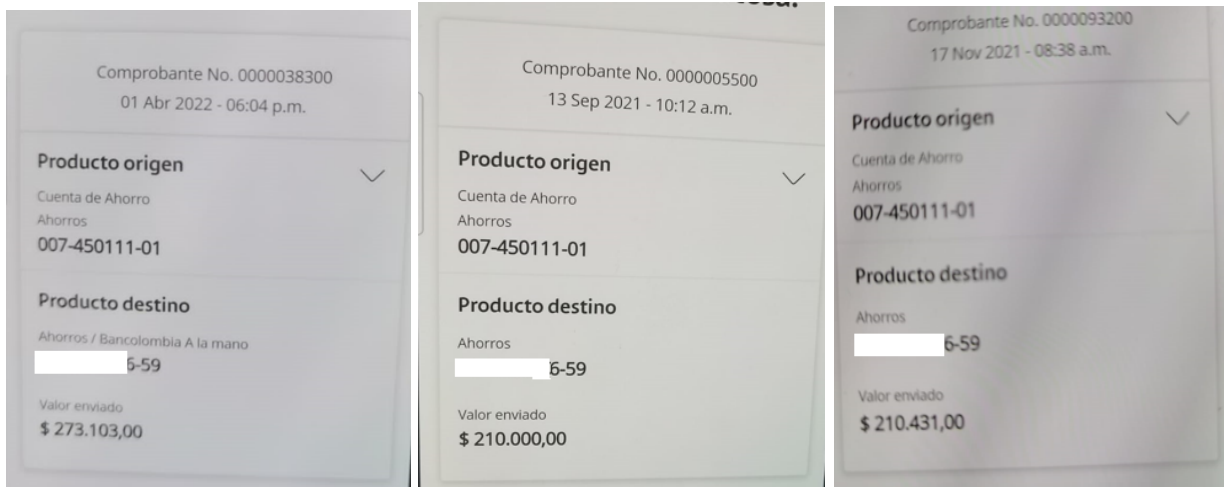
Total utilidad diaria = 130,435

Utilidad mensual = 3,000,000

Días del mes = 23

Utilidad diaria = 130,435

Adicional a esta información, las personas allegaron copias de comprobantes de transferencias de efectivo recibidas desde la cuenta de la señora ANGULO ROMERO, quienes mencionan que corresponden al pago de las utilidades pactadas, las cuales se muestran a continuación a manera de ejemplo¹³:



A fin de conocer en detalle la propuesta de negocio efectuada por la señora ANGULO ROMERO a estas personas, los funcionarios comisionados remitieron un cuestionario de información, al cual dieron respuesta en los siguientes términos:

Respecto del modelo de negocio, la forma en que lo conocieron y la motivación para vincularse:

¹³ Radicado 2023022091-066. Respecto de la copia de transferencias de fondos por concepto de utilidades, las mismas fueron aportadas por 3 personas.

No	Describa detalladamente cómo se vinculó con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y en qué consistía la oferta de negocio ofrecida por Ella	Indique cómo conoció a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y a través de qué medios publicitaba el modelo de negocio	¿Qué lo motivó a invertir en el modelo de negocio propuesto por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO?
1	Me vinculo con ella por medio de una de compañera de trabajo, ella ofrecía recibir dinero a cambio de rentabilidad del 20% mensual, trabajando el dinero a través de brokers en la bolsa de valores y en binarias (iq option, choice trade inc, ic markets y xm).	Por medio de recomendación de un tercero	Primero que todo la confianza de la persona que nos la recomendó y la seguridad de Lorena al momento de planteamos el modelo de inversión y lo que generaría de rentabilidad.
2	Me vincule con ella por medio de una compañera del trabajo de mi madre, ella me ofrecía pagar una rentabilidad MAXIMA MENSUAL DEL 20% Y MINIMO DEL 18% , SOBRE LOS DINEROS QUE YO LE ENTREGARA PARA INVERTIR, Ella estos DINEROS LOS INVERTIA EN PLATAFORMAS DIGITALES CON NOMBRE BROKER CHOICE TRADE INC, IC MARKETS, IQ OPTION Y XM).	Por recomendación de un tercero	Primero que todo, la confianza de la persona que nos la recomendaba, y la seguridad de Lorena Marcela al momento de planteamos el modelo de inversión y lo que nos generaría de rentabilidad.
3	Me vincule con ella por medio de una compañera de trabajo, ella OFRECIA RECIBIR DINERO A CAMBIO DE RENTABILIDAD DEL 20% MENSUAL, TRABAJANDO EL DINERO A TRAVES DE BROKER CHOICE TRADE INC, IC MARKETS Y XM).	Por recomendación de un tercero	Primero que todo, la confianza de la persona que nos la recomendaba, y la seguridad de Lorena Marcela al momento de planteamos el modelo de inversión y lo que nos generaría de rentabilidad.
4	R/: A la Sra. En mención me vinculo por medio de (...) y ella a su vez por medio de una compañera de trabajo, la oferta de negocio que ella me ofreció fue entregarle un dinero para ser invertido en plataformas digitales con nombre de bróker Choice trade Inc, IC Markets y XM con una rentabilidad mensual del 18% mínimo y 20% máximo.	R/: Yo nunca conocí personalmente a la sra. En mención, nuestras conversaciones siempre fueron por medio de Whatsapp, llegue a ella por intermedio de (...) y ella por una compañera de la oficina (...)	R/: Me motivo la seguridad con la que mi esposa me conto que su compañera les habló del negocio y obviamente la rentabilidad.
5	R/: A la Sra. En mención me vinculo por medio de una compañera de trabajo, la oferta de negocio que ella me ofreció fue entregarle un dinero para ser invertido en plataformas digitales con nombre de bróker Choice trade Inc, IC Markets y XM con una rentabilidad mensual del 18% mínimo y 20% máximo.	R/: Yo nunca conocí personalmente a la sra. En mención, nuestras conversaciones siempre fueron por medio de Whatsapp, llegue a ella por intermedio de una compañera de la oficina (...)	R/: Me motivo la seguridad con la que mi compañera nos hablo del negocio y obviamente la rentabilidad.
6	R/: A la Sra. En mención me vinculo por medio de mi esposa y ella a su vez por medio de una compañera de trabajo, la oferta de negocio que ella me ofreció fue entregarle un dinero para ser invertido en plataformas digitales con nombre de bróker Choice trade Inc, IC Markets y XM con una rentabilidad mensual del 18% mínimo y 20% máximo.	R/: Yo nunca conocí personalmente a la sra. En mención, nuestras conversaciones siempre fueron por medio de Whatsapp, llegue a ella por intermedio de mi esposa y ella por una compañera de la oficina (...)	R/: Me motivo la seguridad con la que mi esposa me conto que su compañera les habló del negocio y obviamente la rentabilidad.
7	Le realice una llamada en la que la señora LORENA brevemente que comentó en qué consistía su negocio; el mínimo de inversión eran 2.000.000 y no había limite superior, este dinero lo invertiria en plataformas digitales que ella denominaba "bróker" y los primero 5 días de cada mes me devolvería un rendimiento que oscilaba entre el 18% y 20% del total de la inversión. Se realizaba un contrato por cada inversión.	Mi primer contacto con la señora LORENA fue a través de una compañera de trabajo, quien me habló de los beneficios que ofrecía las inversiones que ella realizaba.	Los altos rendimientos que ofrecía la inversión
8	Era amigo de ella y por el año 2020 en julio tuvimos una conversación donde ambos estábamos estudiando trading para intentar vivir de eso y ella me comento que ya era rentable y me propuso el negocio de darle un dinero a ella y me devolvía mensualmente entre 20 al 40% mensual de ganancia sin preocuparme por perder el capital invertido.	Como indiqué en el punto 1, era amigo de Lorena, la conocí hace 10 años aproximadamente ya que ambos estudiamos nuestra carrera profesional en Medellín y en su pensión vivía uno de mis mejores amigos y así fue que la conocí. el modelo de negocio lo hacía voz a voz, ella nos decía que buscáramos o que les referenciamos personas para que ella pudiera seguir trabajando.	Me motivó tener ingresos extra y según el tiempo de inversión, este monto podría llegar a ser muy alto como para gastar ese dinero en otras cosas que necesitaba

No	Describa detalladamente cómo se vinculó con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y en qué consistía la oferta de negocio ofrecida por Ella	Indique cómo conoció a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y a través de qué medios publicitaba el modelo de negocio	¿Qué lo motivó a invertir en el modelo de negocio propuesto por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO?
9	Fue compañera de trabajo y se entabló un vínculo por medio de una amiga en común, años después me dio conocer el negocio donde me dijo que podía invertir para multiplicar el dinero.	La señora Lorena tenía un contrato por prestación de servicios en la empresa donde laboré, allí la conocí.	porque el porcentaje del interés era atractivo y me servía ese dinero.
10	Mi vínculo con ella se da por medio de una de compañera de trabajo, ella ofrecía recibir dinero a cambio de Rentabilidad del 20% mensual, trabajando el dinero a través de brokers en la bolsa de valores y en binarias (iq option, choice trade inc, ic markets y xm).	Por recomendación de un tercero	Primero fue la confianza de la persona que nos la recomendó, y la seguridad de Lorena Angulo al plantearnos el modelo de inversión y los rendimientos que la inversión generaría.
11	Mi vínculo con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO fue puramente de negocio relacionado con inversiones de capital y que se dio por medio de un contrato verbal y por escrito. El modelo de negocio ofrecido por la Sra. Angulo fue inversiones de capital en la bolsa de valores de Nueva York, EE.UU a través de brókeres, y el cual dejaba utilidades del 20% si se invertía hasta 20 millones de pesos y de 30% si se invertía más de 20 millones de pesos. Estas utilidades serían pagadas cada mes vencido.	Conocí a la Sra. Angulo por medio de un tercero que también se vio afectado y estafado. Ella promocionaba su modelo de negocio voz a voz por medio de terceros y de manera directa vía WhatsApp desde el número 3146099805.	El motivo de la inversión con la Sra. Angulo fue principalmente por las altas rentabilidades de las utilidades generadas de manera mensual y además para poder tener ingresos adicionales a mi salario.
12	Mi Vínculo con la Sra. LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, Fue puramente de negocio relacionado con las inversiones de capital en la administración de recursos entregados, celebrado mediante contrato verbal y escrito....La oferta de negocio ofrecido por la Sra. Angulo consistía en realizar inversiones en acciones, Forex y cripto, realizando las compras de la siguiente manera: Acciones: Compras Mensualmente mediante CHOICE TRADE...Forex: Compras Diarias mediante IC MARKET, XN e IQ OPTION...Cripto: Dependiendo el movimiento de gráficas y los indicadores del análisis de la Sra. Angulo mediante IC MARKET, XN e IQ OPTION...Ofreciendo un máximo de utilidades del 20% y mínimo de 18% mensuales, entregando estas utilidades los primeros 5 días hábiles de cada mes.	Conocí a la Sra. Angulo por medio de un tercero que también se vio afectado y estafado. Ella promocionaba su modelo de negocio voz a voz por medio de terceros y de manera directa vía WhatsApp desde el número +57 3146099805.	El motivo de la inversión con la Sra. Angulo fue principalmente por las altas rentabilidades de las utilidades generadas de manera mensual y además para poder tener ingresos adicionales a mi salario.
13	El vínculo fue de negocio, un familiar me dio buenas referencias porque ya hacía mucho tiempo había hecho inversión con ella y estaba recibiendo buenas ganancias y todo era puntual y sin inconvenientes, el negocio era que se hacía una inversión y ella daba como ganancia un porcentaje máximo del 20% y mínimo del 18%	Por recomendación de alguien	Que quien me la recomendó me dijo que la conocía y desde hace un tiempo venía haciendo negocios con ella, era rentable y respondía por lo pactado en un contrato. También me animé a hacerlo porque todo parecía ser legal, e incluso había un contrato de por medio.
14	Mi vínculo con la señora Lorena Angulo, fue por medio de algunos conocidos que tenían buena experiencia con ella y todo marchaba bien. decidí entonces tomar el riesgo y realizar un préstamo bancario, con la ilusión de ganar un dinero para poder cumplir mi sueño de tener casa propia	No responde	No responde
15	Mi vínculo con Lorena fue a través de un familiar, Lorena ofrecía este negocio, el cual era muy rentable, mi familiar ya trabajaba con ella en ese negocio y hablamos para yo consignarle 13.500.000 y ella me respondía mensualmente con un porcentaje, en ese momento le consigné a la cuenta de su esposo, porque ella me dijo que lo hiciera en esa cuenta, a los meses después que yo entre, ella desapareció con el dinero. El negocio consistía en entregarle el dinero y ella lo trabajaba en una plataforma llamada bróker choice trade Inc, IC Markets y XM, y mensualmente iba entregando un porcentaje del dinero.	Yo nunca me vi cara a cara con lorena, ella era amiga de un familiar el cual también fue víctima y a través de ese familiar fue que entre al negocio, todo lo hablamos vía WhatsApp	El negocio que me ofrecía era muy rentable y aparte de eso conocía a varias personas que ya venían trabajando con ella y les había generado ganancias, lo cual me pareció confiable y a los dos meses desapareció.
16	Me vinculé con la señora lorena Marcela Angulo Romero con cedula de ciudadanía 1.102.819.894 ya que era amiga de mis amigos de la universidad, conocí sobre la actividad a la cual se estaba dedicando de invertir dinero en IQ OPTION entre otra plataforma, la cual entregaba una rentabilidad aproximadamente del 20% sobre el capital entregado; estas utilidades se entregaban mensual	No respondió	No respondió

No	Describa detalladamente cómo se vinculó con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y en qué consistía la oferta de negocio ofrecida por Ella	Indique cómo conoció a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y a través de qué medios publicitaba el modelo de negocio	¿Qué lo motivó a invertir en el modelo de negocio propuesto por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO?
17	La vinculación con la señora Lorena se dió en el ámbito personal, nos conocimos en el año 2018 ya que era amiga cercana de mi prima la señora (...) y su esposo el señor (...). Al inicio no se presentó la inversión como una oferta de negocio, por mi prima nos enteramos que ella estaba haciendo actividades de trading que le estaba dando buenos resultados y decidimos invertir \$6,000,00	Como informé en el punto anterior la conocí por medio de mi prima y su esposo y la forma en la que se publicitaba luego "Su negocio" fue por voz a voz.	Me motivó a invertir con ella que era una persona cercana y que mi prima nos comentó que había estado teniendo buenos resultados.
18	Con la señora Lorena teníamos una amistad de 4 años al momento de los sucesos. Con mi esposo tenía una amistad más antigua y más cercana, se conocen desde el año 2010. Hace aproximadamente 2 años en una reunión de amigos nos dice que ha estado estudiando y practicando desde hacia 1 año y que ya se encontraba devengando buenas utilidades; no dice que se encuentra invirtiendo capital en la bolsa de valores y en varias plataformas de trading (IQ Option, Metatrader), que al ser nosotros allegados a ella y a su familia, podía recibir nuestro capital y que nos daba utilidades con margen del 18 al 20% de rendimiento mensual. Además, que se podía dejar con interés compuesto para acumular más capital. También nos informa y garantiza que tiene un capital propio con el cual podía cubrir el capital de los inversores en caso de pérdida, haciéndose responsable del 100% del capital invertido.	La señora Lorena era amiga de mi esposo desde el año 2010. Ella era novia de un compañero de universidad de mi esposo, y desde entonces el siempre fue muy cercano y allegado a mi esposo, considerándose uno de sus mejores amigos en su momento. En general el modelo de negocio lo conocimos directamente de ella al ser nosotros tan cercanos. Y con otras personas fue por medio del voz a voz, o ella, Lorena, directamente le pedía a uno que le refiriera personas que estuvieran interesados ya que siempre trabajaba con cupos limitados y con personas que fueran allegadas o de un círculo pequeño.	Ella era una persona de nuestra entera confianza, pues tenía una amistad muy larga y confiábamos en su palabra y en la de su esposo MARCO ANTONIO PATERNINA DE LA OSSA. Además, los capitales se movían desde las cuentas de ellos dos y de la mamá de ella.
19	Me vinculé con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO debido a que tenía amistad con ella y me propuso invertir dinero con ella en negocios de trading, el vínculo fue directo de ella hacia mi, el negocio consistía en entregarle un monto y ella entregar utilidades entre un 15%-20% de rentabilidad mensual	Conoci a lorena hace mucho tiempo atrás, teníamos una amistad de 15 años aproximadamente, el negocio lo publicito de manera directa , me contacto y me propuso el negocio.	Me motivo a invertir ya que ella prometía entregar unas utilidades importantes y generosas
20	Con la señora Lorena la conocimos por el voz a voz, al momento de los sucesos. Con mi prima y su esposo, ella tenía una amistad antigua y cercana, se conocen desde el año 2010. Hace aproximadamente 2 años, dice que ha estado estudiando y practicando desde hacia 1 año y que ya se encontraba devengando buenas utilidades; dice que se encuentra invirtiendo capital en la bolsa de valores y en varias plataformas de trading (IQ Option, Metatrader), que al ser allegados a ella, podía recibir nuestro capital y que nos daba utilidades con margen del 18 al 20% de rendimiento mensual. Además, que se podía dejar con interés compuesto para acumular más capital. También nos informa y garantiza que tiene un capital propio con el cual podía cubrir el capital de los inversores en caso de pérdida, haciéndose responsable del 100% del capital invertido	La señora Lorena y su esposo eran amigos de mi prima y de su esposo desde 2010. Desde entonces ellos siempre fueron muy cercanos y allegados, considerándose mejores amigos en su momento. En general el modelo de negocio lo conocimos directamente de ella al ser cercana de mi prima. Y con otras personas fue por medio del voz a voz.	Ella era una persona de la entera confianza de mi prima y su esposo, tenían una amistad muy larga y confiábamos en su palabra y en la de su esposo MARCO ANTONIO PATERNINA DE LA OSSA. Además, los capitales se movían desde las cuentas de ellos dos y de la mamá de ella
21	Con la señora Lorena la conocimos por el voz a voz, al momento de los sucesos. Con mi prima y su esposo, ella tenía una amistad antigua y cercana, se conocen desde el año 2010. Hace aproximadamente 2 años y afirmo haber estado estudiando y practicando trading durante 1 año y que ya se encontraba devengando buenas utilidades. Además, dice que se encuentra invirtiendo capital en la bolsa de valores y en varias plataformas de trading (IQ Option, Metatrader) que, al ser allegados a ella, podía recibir nuestro capital y que nos daba utilidades con margen del 18 al 20% de rendimiento mensual. Asimismo, que se podía dejar con interés compuesto para acumular más capital. También nos informa y garantiza que tiene un capital propio con el cual podía cubrir el capital de los inversores en caso de pérdida, haciéndose responsable del 100% del capital invertido.	La señora Lorena y su esposo eran amigos de mi prima y de su esposo desde 2010. Desde entonces ellos siempre fueron muy cercanos y allegados, considerándose mejores amigos en su momento. En general el modelo de negocio lo conocimos directamente de ella al ser cercana de mi prima. Y con otras personas fue por medio del voz a voz.	Ella era una persona de la entera confianza de mi prima y su esposo, tenían una amistad muy larga y confiábamos en su palabra y en la de su esposo MARCO ANTONIO PATERNINA DE LA OSSA. Además, los capitales se movían desde las cuentas de ellos dos y de la mamá de ella. También me motivó a invertir en su modelo de negocio el hecho de que garantizara la devolución del total del dinero invertido y por supuesto la promesa de altos rendimientos.
22	Me vincule con la señora Lorena Agudelo por medio de voz a voz de conocidos. El negocio pactado fue: consignar la cantidad de \$ 5.000.000 y ella regresaba una utilidad del 20% mensual consignados en mi cuenta. Que el capital no se tocaba y que si yo quería retirarme me devolvía el capital entregado Según la información	La conocí por voz a voz de conocidos que tenían inversión con ella	El cumplimiento de pago que tenía con las personas conocidas que tenían inversión con ella

No	Describa detalladamente cómo se vinculó con la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y en qué consistía la oferta de negocio ofrecida por Ella	Indique cómo conoció a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO y a través de qué medios publicitaba el modelo de negocio	¿Qué lo motivó a invertir en el modelo de negocio propuesto por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO?
	suministrada por ella al momento de ofrecerme el negocio dijo que era una inversión en bolsa por la plataforma Forex)		
23	Me vincule con la señora Lorena Agudelo a través de unos familiares que tenían negocios con ella. El negocio consistía en el aporte de un capital, menor de \$20.000.000 millones reconocía el 15% de interés mensual, mayor o igual a 20.000.000 reconocía el 20% mensual..."	"La conocí a través de una llamada telefónica que ella me hizo..."	"Lo que me motivó del negocio, fue la jugosa oferta, además les giraba intereses a sus socios del 15% y 20% según la modalidad..."
24	La oferta de negocio era bajo la modalidad de trading, negocios que decía ella tener con la bolsa de valores de EEUU y que propuso bajo rentabilidad del 20% de ganancias mensuales	La conocí porque antes de desarrollar el famoso negocio fue compañera y amiga de habitación en la ciudad de Medellín mientras nos encontrábamos estudiando en épocas de universidad, además porque es de la ciudad de Sincelejo, de donde también soy yo. Ella no promocionaba su negocio por ninguna red, sino a través del voz a voz	Guardaba confianza en ella ya que tengo aproximadamente 15 años de conocerla y como vivimos juntas por 3 años compartiendo casa y habitación en Medellín, no le vi malas intenciones ni propósitos de estafa

Respecto de la destinación de los recursos, el pago de rentabilidades y la vigencia de las obligaciones:

No. Persona	Respecto del modelo de negocio, señale si usted le indicó a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO el destino de los recursos que usted entregó. Caso contrario, señale si conoció la forma en la que se invertían los recursos.	La señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, a cambio del dinero entregado, ¿se comprometió a pagar algún rendimiento, utilidad o intereses?	A la fecha, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO cumplió con lo prometido o le adeuda algún valor.
1	Según la información suministrada por la señora Lorena los dineros serían invertidos a través de brokers en la bolsa de valores y en binarias (iq option, choice trade inc, ic markets y xm).	Según el contrato firmado ella se comprometió a pagarme un rendimiento entre el 18% al 20% mensuales, los cuales podrían ser retirados o capitalizables, quedamos que serían reinvertidos por lo que no he recibido a la fecha ningún pago por el concepto de rendimientos ni devolución del capital invertido	La señora Lorena nunca cumplió con lo prometido, no recibí ni capital aportado y mucho menos los rendimientos; El capital es por valor de \$ 5.000.000 y los rendimientos me adeuda el total desde el inicio del contrato, partiendo de que debía ser un porcentaje entre el 18% y el 20% mensual
2	Según la información suministrada por la señora Lorena Marcela, ella me dio a conocer que los recursos serían invertidos en EN PLATAFORMAS DIGITALES CON NOMBRE BROKER CHOICE TRADE INC, IC MARKETS, IQ OPTION Y XM).	Según el contrato firmado ella se comprometió a pagarme un rendimiento MAXIMO DEL 20%, MINIMO DEL 18% mensuales, los cuales podrían ser retirados o capitalizables, quedamos que serían capitalizables por lo que no he recibido a la fecha ningún pago por el concepto de rendimientos ni devolución del capital invertido.	La señora Lorena, nunca cumplió con lo prometido, no recibí ni mi capital aportado, ni mucho menos los rendimientos. El capital que me adeuda es el valor de \$9.000.000, y los rendimientos que me adeuda, son los generados desde el inicio de los contratos, partiendo que debía ser entre el 18% y el 20 % mensual de lo invertido ya que nunca recibí ningún valor por rendimientos de esta inversión.
3	Según la información suministrada por la señora Lorena Marcela, los dineros serían invertidos a través DE BROKER CHOICE TRADE INC, IC MARKETS Y XM).	Según el contrato firmado ella se comprometió a pagarme un rendimiento mínimo del 18%, máximo del 20% mensuales, los cuales podrían ser retirados o capitalizables, quedamos que serían capitalizables por lo que no he recibido a la fecha ningún pago por el concepto de rendimientos ni devolución del capital invertido.	La señora Lorena, nunca cumplió con lo prometido, no recibí ni capital aportado, ni mucho menos los rendimientos, el capital es el valor de 1.714.286, y en rendimientos me adeuda el total desde inicio del contrato, partiendo que debía ser un % entre el 18% y el 20 % mensual ya que nunca recibí ningún valor por estos.
4	Solo conocía lo que ella estipuló en los contratos	R/: Se comprometió como dice en los contratos pagar unas utilidades mínimo del 18% y máximo del 20% mensualmente, en los contratos y 1,2,3 y. En el contrato No 5 se comprometió a pagar unas utilidades de máximo el 23%. Nunca recibí ningún pago por ese concepto.	R/: En este momento la señora me esta adeudando la suma de \$ 30.000.000 mas las utilidades causadas desde la firma de los contrato a la fecha.
5	Solo conocía lo que ella estipuló en los contratos	R/: Se comprometió como dice en los contratos pagar unas utilidades mínimo del 18% y máximo del 20% mensualmente, en los contratos y 1,2,3 y. En el contrato No 5 se comprometió a pagar unas utilidades de máximo el 25%. Nunca recibí ningún pago por ese concepto.	R/: En este momento la señora me esta adeudando la suma de \$ 30.500.000 mas las utilidades causadas desde la firma del contrato a la fecha.

No. Persona	Respecto del modelo de negocio, señale si usted le indicó a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO el destino de los recursos que usted entregó. Caso contrario, señale si conoció la forma en la que se invertían los recursos.	La señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, a cambio del dinero entregado, ¿se comprometió a pagar algún rendimiento, utilidad o intereses?	A la fecha, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO cumplió con lo prometido o le adeuda algún valor.
6	Solo conocia lo que ella estipulo en los contratos	R/: Se comprometió como dice en los contratos pagar unas utilidades mínimo del 18% y máximo del 20% mensualmente, en los contratos y 1,2,3 y. En el contrato No 5 se comprometió a pagar unas utilidades de máximo el 23%. Nunca recibí ningún pago por ese concepto.	R/: En este momento la señora me esta adeudando la suma de \$ 30.000.000 mas las utilidades causadas desde la firma de los contrato a la fecha.
7	Nunca tuvimos acceso a la forma de operar ni alguna prueba de como operaba.	Si, los rendimientos eran minimo del 18% y máximo del 20% dependiendo de la utilidad del mes. A continuación anexos comprobante de los rendimientos consignados: (Aporta recibos de consignación que suman \$56,038,507)	La señora LORENA nos respondió por los rendimientos hasta noviembre de 2021, pago realizado el 6 de enero del 2022, de ahí en adelante no volvió a responder por lo acordado ni realizo la devolución del capital invertido. (...): 10 Millones invertidos(...) 40 Millones invertidos
8	Ella solo indicaba que hacia trading en iq option, en plataformas de forex y en otros brokers donde compraba acciones y las vendia. De mi parte solo indicaba ella que ejecutaba el negocio así.	Si, ella se comprometió a entregar un rendimiento mensual fijo entre el 20 al 40%, efectivamente yo recibí dineros de ese rendimiento el cual fueron aproximadamente 30 millones de pesos en 2 años aproximadamente los cuales no tengo el soporte ya que como lo indique cambie ni dispositivo celular y mucha informacion se perdió.	A la fecha la señora Lorena se voló con el dinero o parte del que se le entregó y los cálculos sacados, según lo que debía entregar sumando las ganancias y el capital asciende a 500 millones aproximadamente, esta cuenta se detuvo en enero de 2022 ya que desde septiembre de 2021 dejo de pagar rendimientos y si continuamos calculando hasta el día que se voló del país a brasil la deuda ascendería a más o menos 900 millones de pesos, dejándome con deudas que hoy ascienden a 56 millones de pesos.
9	No, ella solo me dijo que se invertía en la bolsa.	Si, cada mes. 9%, ver adjuntos.	El ultimo pago de los intereses que recibí fue el día 17 de noviembre de 2021, el capital no me lo devolvió.
10	Según la información suministrada por la señora Lorena, los dineros serían invertidos a través de brokers en la bolsa de valores y en binarias (iq option, choice trade inc, ic markets y xm).	Según el contrato firmado ella se comprometió a pagarme un rendimiento entre el 18% al 20% mensuales, los cuales podrían ser retirados o capitalizables, quedamos que serían capitalizables por lo que no he recibido a la fecha, ningún pago por concepto de rendimientos ni devolución del capital invertido.	La señora Lorena Angulo nunca cumplió con lo prometido, no recibí ni capital aportado y mucho menos rendimientos de éste; el capital es por valor de \$2.000.000, y los rendimientos me adeuda el total desde el inicio el contrato, partiendo que debía ser entre el 18% y 25%.
11	La señora Angulo nunca preguntó sobre los orígenes de los recursos. En cuanto a cómo se invertían los recursos, la única información que brindaba es que los invertía mediante brókeres en la bolsa de valores de Nueva York.	Dentro de lo pactado con la Sra. Angulo el compromiso de su parte era pagar el 20% de la inversión de \$6'000.000 y el 30% de los \$25'000.000 cada mes vencido. Esto era por las utilidades, el capital se mantenía intacto y podía ser devuelto al inversor cuando este lo solicitara. Recibí las utilidades correspondientes desde el mes de marzo de 2021 hasta el mes de septiembre de 2021 cuando desapareció con todo el capital invertido.	La señora Angulo me debe el capital invertido, es decir, la suma de \$31'000.000 de pesos colombianos más las utilidades prometidas desde el mes de octubre de 2021 hasta la fecha.
12	La señora Angulo nunca preguntó sobre los orígenes de los recursos. En cuanto a cómo se invertían los recursos, la única información que brindaba es que los invertía en acciones, Forex y cripto, realizando las compras de la siguiente manera: Acciones: Compras Mensualmente mediante CHOICE TRADE. Forex: Compras Diarias mediante IC MARKET, XN e IQ OPTION. Cripto: Dependiendo el movimiento de gráficas y los indicadores del análisis de la Sra. Angulo mediante IC MARKET, XN e IQ OPTION.	Dentro de lo pactado con la Sra. Angulo el compromiso de su parte era pagar el 20% (\$3.000.000) de la inversión de \$15'000.000 cada mes vencido. Esto era por las utilidades, el capital se mantenía intacto y podía ser devuelto al inversor cuando este lo solicitara. Las ULTIMAS utilidades entregadas, las recibí de los meses NOVIEMBRE Y DICIEMBRE de 2021. Se adjunta archivo UTILIDADES DE NOVIEMBRE Y DICIEMBRE.pdf	La señora Angulo me debe el capital invertido, es decir, la suma de \$15'000.000 de pesos colombianos más las utilidades prometidas desde el mes de enero de 2022 hasta la fecha. Utilidades: \$45.000.000 Capital: \$15.000.000 TOTAL ADEUDADO: \$60.000.000 aproximadamente.
13	El dinero era para ser invertido en plataformas digitales	En el contrato se estipuló un rendimiento mínimo del 18% y máximo del 20%, da la inversión hecha se recibió una utilidad de 636,364 mil pesos como utilidades de septiembre.	Solo recibí la utilidad de 1 mes, por lo que adeuda la inversión más las utilidades de los meses hasta hoy, que tomando el rendimiento mínimo, serían 368 días hábiles hasta hoy 29 de marzo de 2023, sin incluir marzo, serían 17 meses, por lo que la deuda serían 15'300,000 pesos más los 5'000,000 de la inversión.

No. Persona	Respecto del modelo de negocio, señale si usted le indicó a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO el destino de los recursos que usted entregó. Caso contrario, señale si conoció la forma en la que se invertían los recursos.	La señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, a cambio del dinero entregado, ¿se comprometió a pagar algún rendimiento, utilidad o intereses?	A la fecha, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO cumplió con lo prometido o le adeuda algún valor.
14	No responde	No responde	para entonces arrancar enero de 2022 con un nuevo capital. (adjunto ultima consignación realizada por parte de ella donde se evidencia mi nuevo capital que pasa de 22.000.000 iniciales a 33.581.703 y los cuadros de utilidades).
15	Yo le hice entrega del dinero para ser invertido en la plataforma, y recibir mi ganancia mensual, únicamente con ese fin	El dinero se entrego con el fin de que ella devolviera un interés mensual, el cual era de un 20%, pero ella desapareció dos meses después de entregar el dinero, sin entregar ni capital, ni intereses, nunca recibí nada, solo me mando el balance que adjuntare a continuación pero nunca mando el dinero.	A la fecha la señora Lorena NO ha cumplido con lo prometido, no me entrego el interés de ningún mes ni tampoco el capital, la deuda es de 13.500.000 sin contar los intereses.
16	No responde	No responde	La cuenta a la cual fue depositado el dinero en diferentes fechas y meses es cuenta (...) ahorros #00745011101
17	firmó documento contrato	informo que los rendimientos mensuales serían del 18% del capital, dinero que efectivamente recibí por mas o menos de un año de forma mensual, perdí los comprobantes de las transferencias, luego de los \$6.000.000 mi pareja le realizó una transferencia de 9.000.000. para un total de capital de \$15.000.000 COP	si recibí el dinero por más o menos un año, yo inicié la inversión en septiembre del año 2020 y para finales del 2021 fué cuando empezaron las irregularidades en los pagos ella viajó a Brasil en agosto de ese año y desde ese momento los pagos se retrasaron
18	Siempre nos informaba que se invertía en acciones en la bolsa de valores o a través de brokers o paginas como IQ Option o Metatrader. Nos aseguraba que todo iba bien y que se encontraba rentabilizando sin problemas. Lo que nos daba firmeza es que a amigos cercanos se les estaban consignando las utilidades prometidas. También mostraba por medio de capturas de pantalla que se encontraba invirtiendo y obteniendo ganancias en IQ Option.	Desde el inicio ella se comprometió a entregar una utilidad del 18 al 20% mensualmente. O una capitalización con interés compuesto si no se retiraba el dinero, como en el caso mio. Adjunto documento entregado por ella en PDF donde muestra las utilidades de los últimos meses de 2021 y los primeros de 2022.	Para el mes de diciembre de 2021 consignó un valor aproximado de 4.000.000 COP. Posteriormente, para el mes de marzo, entregó 6.000.000 COP aproximadamente. Entregando un estimado de 10.000.000 COP de utilidades. Desde entonces no volvió a responder acerca del capital o las utilidades prometidas, siempre argumentando que los bancos no le permitían realizar movimientos de capital.
19	Si, el destino de los recursos que yo entregue le fueron debidamente indicados y señalados	Si, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO se comprometió a entregar utilidades y rendimientos por el dinero entregado, el porcentaje ofrecido por ella fue del 20%, en comienzo recibí algunos pagos, pero posteriormente se comenzó a tener retrasos y a no cumplir con lo pactado, de tal manera que al final fue mas el dinero perdido que el dinero recibido producto de dichas utilidades que ella prometía	La señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO me adeuda dinero a la fecha, adeuda el valor del capital entregado (\$ 20.000.000)
20	Siempre informaba que se invertía en acciones en la bolsa de valores o a través de brokers o paginas como IQ Option o Metatrader. Nos aseguraba que todo iba bien y que se encontraba rentabilizando sin problemas. Lo que nos daba firmeza es que a amigos cercanos se les estaban consignando las utilidades prometidas. También mostraba por medio de capturas de pantalla que se encontraba invirtiendo y obteniendo ganancias en IQ Option.	Desde el inicio ella se comprometió a entregar una utilidad del 18 al 20% mensualmente. O una capitalización con interés compuesto si no se retiraba el dinero, como en el caso mio.	Nunca devolvió dinero. No volvió a responder acerca del capital o las utilidades prometidas, siempre argumentando que los bancos no le permitían realizar movimientos de capital.
21	Siempre informaba que se invertía en acciones en la bolsa de valores o a través de brokers o paginas como IQ Option o Metatrader. Nos aseguraba que todo iba bien y que se encontraba rentabilizando sin problemas. Lo que nos daba firmeza es que a amigos cercanos se les estaban consignando las respectivas utilidades prometidas. También mostraba por medio de capturas de pantalla que se encontraba	Desde el inicio ella se comprometió a entregar una utilidad del 18 al 20% mensualmente. O una capitalización con interés compuesto si no se retiraba el dinero, como en el caso mio.	Nunca devolvió dinero. No volvió a responder acerca del capital o las utilidades prometidas, siempre argumentando que los bancos no le permitían realizar movimientos de capital.

No. Persona	Respecto del modelo de negocio, señale si usted le indicó a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO el destino de los recursos que usted entregó. Caso contrario, señale si conoció la forma en la que se invertían los recursos.	La señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, a cambio del dinero entregado, ¿se comprometió a pagar algún rendimiento, utilidad o intereses?	A la fecha, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO cumplió con lo prometido o le adeuda algún valor.
	<i>invirtiendo y obteniendo ganancias en IQ Option.</i>		
22	<i>Según la información que yo tenía, ella laboraba con los dineros como Broken en bolsa comprando y vendiendo acciones en el mercado bursátil y en el momento de yo realizar el negocio con ella le di a conocer que ese dinero que le entregaba eran mis ahorros.</i>	<i>Si ella se comprometió a pagar el 20% mensual del capital invertido,</i>	<i>Si me adeuda el capital entregado que fueron \$5.000.000 más los intereses generados hasta la fecha</i>
23	<i>"El contrato claramente estipula que será invertido en una plataforma..."</i>	<i>"La señora LORENA se comprometió a pagar el 15% mensual del monto invertido...2</i>	<i>No respondió.</i>
24	<i>Ella sabía que eran los ahorros míos, producto de mi trabajo en el año 2020 y las ganancias mensuales de ello las utilizaba para mi sostenimiento dado que no me encontraba laborando, realmente no conocía a fondo el manejo del negocio que ella decía tener, solo sé que ella manifestaba ser corredora de bolsa y que en Colombia ocupaba el puesto número 1 haciendo trading.</i>	<i>Si, rendimiento del 20% mensuales y si recibí realmente pago de algunos meses, pues mi último pago lo realizo en el mes de Febrero 2022 dándome los pagos de los meses de Noviembre y diciembre 2021</i>	<i>Me debe los 20 millones de pesos que le entregue porque lo que devolvía en algunos meses era la rentabilidad prometida en el contrato autenticado</i>

12.2. De la información suministrada por entidades financieras en las cuales la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO es titular de productos financieros.

Teniendo en cuenta la información recibida, esta Superintendencia requirió a la entidad financiera con la finalidad de conocer los movimientos débitos y créditos para los periodos comprendidos entre enero de 2021 a febrero de 2023, de las cuentas de ahorros dispuestas para el recaudo de recursos, cuyo titular es la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, obteniendo la siguiente información:

- Cuenta de ahorros No. 00745011101**

TRIMESTRE	CREDITOS	DEBITOS
31/03/2021 hasta 30/06/2021	1.013.075.969	823.345.846
30/06/2021 hasta 30/09/2021	1.347.345.397	1.477.588.211
30/09/2021 hasta 31/12/2021	1.915.986.063	1.992.628.213
Total desde 31/03/2021 a 31/12/2021	4.276.407.429	4.293.562.270

FECHA	Movimientos Crédito	Movimientos Débito
ene-22	705.747.609,54	701.643.672,08
feb-22	593.630.434,99	598.958.465,19
mar-22	306.333.260,16	305.875.806,91
abr-22	323.191.685,34	323.649.138,59
may-22	12.204.523,59	12.199.394,81
jun-22	11.570.009,06	11.522.073,15
Total enero a junio 2022	1.952.677.522,68	1.953.848.550,73

A partir de julio de 2022 hasta febrero de 2023, la cuenta no tuvo movimiento.

Adicional a esta información, la entidad financiera remitió la información del depósito electrónico de bajo monto número 87041276883 de la cual es titular la señora ANGULO ROMERO, la cual refleja la siguiente información:

AÑO	MOVIMIENTOS CREDITO	MOVIMIENTOS DEBITO
2020	19.870.016	19.066.460
2021	125.737.590	126.355.069
2022	31.757.745	31.942.855
	177.365.351	177.364.384

Revisado el detalle de los movimientos débito del año 2021 del indicado depósito de bajo monto, se observan transferencias por concepto de pago de utilidades a por lo menos a dieciocho (18) personas naturales, por la señora ANGULO ROMERO. A continuación, se presenta una muestra de esta información¹⁴:

Día Transaccion	Concepto	trans_particular_2_credito	trans_particular_credito	Valor Transaccion
5/01/2021	Pago utilidades de Diciembre	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.000.000
8/01/2021	Utilidades del mes de Diciembre	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		255.652
13/01/2021	Utilidades de diciembre	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		213.558
13/01/2021	Utilidades del mes de diciembre	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		396.000
2/02/2021	Pago utilidades	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		642.857
2/02/2021	Pago utilidades	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		385.714
5/02/2021	Utilidades mes de Enero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		439.714
8/02/2021	Utilidades Edgar enero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		2.099.379
8/02/2021	Utilidades mes de Enero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		236.571
8/02/2021	Utilidades mes de Enero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		208.991
5/03/2021	Utilidades de Febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.064.000
5/03/2021	Utilidades de Febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		280.000
5/03/2021	Utilidades de febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		600.000
5/03/2021	Utilidades de Febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		105.000
19/03/2021	Utilidades de Febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		235.637
9/04/2021	Utilidades de Febrero	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		956.522
4/05/2021	Utilidades mes de Marzo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		267.826
4/05/2021	Utilidades de Marzo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		313.043
4/05/2021	Utilidades de marzo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		401.739
4/05/2021	Utilidades de marzo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.285.565
10/05/2021	Utilidades de marzo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		478.261
26/05/2021	Utilidades de abril y capital completo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		2.051.439
4/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		340.909
4/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		227.273
4/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		454.545
4/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		113.636
4/06/2021	Utilidades de Abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		636.364
5/06/2021	Utilidades de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		909.091
5/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		750.000
5/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		545.455
8/06/2021	Utilidad de Mayo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		761.905
12/06/2021	Utilidad de abril	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		280.067
2/07/2021	Utilidad mes de mayo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		857.143
6/07/2021	Pagos de mayo y junio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.782.685
7/07/2021	Utilidades de Mayo	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.285.714
9/07/2021	Utilidad de Junio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		909.091
13/07/2021	Utilidad de Junio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.272.727
4/08/2021	Utilidades de Junio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.227.273
4/08/2021	Utilidad de Julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.636.364
4/08/2021	Utilidad de Junio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		386.364
10/08/2021	Utilidad de Julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.818.182
10/08/2021	Utilidades de Julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		672.956
10/08/2021	Utilidades de Julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		1.909.091
2/09/2021	Utilidades de Julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		909.091
10/09/2021	Utilidad de agosto	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		334.745
13/09/2021	Utilidad de agosto	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		482.900
14/09/2021	Utilidades julio	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		409.091
25/11/2021	Entrega de utilidades y capital	De LORENA MARCELA ANGULO ROMERO		3.473.098
				38.303.228

¹⁴ Radicado 2023022091-148 Informe de inspección página 12. Se oculta la información de los terceros para preservar sus derechos fundamentales.

12.3. De la Información suministrada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN.

Con el fin de establecer el patrimonio de la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, la Comisión de Inspección procedió a elevar requerimiento ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN)¹⁵ a efecto de conocer si se encontraba obligada a presentar Declaración de Renta y Complementarios para los años 2020, 2021, y 2022, en caso afirmativo, se solicitó aportar copia de estos documentos.

En atención a la citada solicitud, mediante comunicaciones electrónicas del 14 de julio de 2023, esa Autoridad informó:

(...) Con el fin de atender la solicitud del asunto, en la cual requiere copia de las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, identificada con cédula de ciudadanía No. 1.102.819.894, para los años gravables 2020 a 2022, me permito informar que, se procedió a verificar nuestro Sistema Informático evidenciando que la ciudadana NO figura con declaraciones presentadas a su nombre. (...).

12.4. De la totalidad de las obligaciones a cargo del sujeto de la presente medida.

A partir de la información y documentación recabada en la presente actuación y que consta en el informe de visita número 2023022091-148 y en el expediente respectivo, se tiene que la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, mediante la suscripción del denominado “Contrato entre partes por mutuo acuerdo”, presenta obligaciones vigentes a corte del 30 de junio del 2023 con por lo menos veinticuatro (24) personas, por un monto total que asciende a trescientos cincuenta y cinco millones ciento trece mil ochocientos ochenta y seis pesos (\$355.113.886)¹⁶.

No. Inversionista	Valor total entregado
1	\$ 5.000.000
2	\$ 9.000.000
3	\$ 1.714.286
4	\$ 9.000.000
5	\$ 30.500.000
6	\$ 30.000.000
7	\$ 50.000.000
8	\$ 30.000.000
9	\$ 1.000.000
10	\$ 2.000.000
11	\$ 31.000.000
12	\$ 15.000.000
13	\$ 5.000.000
14	\$ 22.000.000
15	\$ 13.500.000
16	\$ 19.999.600
17	\$ 6.000.000
18	\$ 14.400.000
19	\$ 20.000.000
20	\$ 3.000.000

¹⁵ Radicado 2023022091-148 Informe de inspección página 31

¹⁶ No obstante, a la fecha de la presente medida cautelar, la totalidad de operaciones realizadas, el número de personas vinculadas y el monto de dinero recibido podría ser superior, teniendo en cuenta el volumen y cuantía de operaciones registradas en sus productos financieros

No. Inversionista	Valor total entregado
21	\$ 2.000.000
22	\$ 5.000.000
23	\$ 10.000.000
24	\$ 20.000.000
	\$ 355.113.886

12.5. Del patrimonio líquido de la persona sujeto de la presente medida.

Teniendo en cuenta que la señora ANGULO ROMERO, no presentó declaración de renta y complementarios para el periodo fiscal 2021, es importante destacar 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:

- o Si tuviste un patrimonio bruto superior a \$163.386.000 a 31 de diciembre de 2021.*
- o Si obtuviste ingresos brutos iguales o superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- o Si realizaste consumos con tarjeta de crédito superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- o Si hiciste compras y consumos totales superiores a \$50.831.000 durante el año 2021.*
- o 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. (...)”¹⁷

En consecuencia, dado que no presentó declaración tributaria alguna, se infiere que el patrimonio líquido de la señora ANGULO ROMERO, era inferior a (\$163.386.000), a corte del 31 de diciembre de 2021.

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO

DÉCIMO TERCERO. Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO con la suscripción de los denominados “Contrato entre partes por mutuo acuerdo” que, en todo caso, supuso recibir dinero del público, obligándose a la restitución del importe inicial aportado y al pago de unos rendimientos porcentuales de acuerdo con el valor entregado, en un plazo determinado.

En la operativa identificada, el tercero que entrega sus recursos no da instrucción alguna respecto de la manera en que deben ser utilizados los dineros entregados, de tal suerte que ese valor es recibido directamente tanto en los productos financieros de depósito de la señora ANGULO ROMERO como en los de su esposo, pero a nombre de ella, como refieren algunas de las personas que allegaron información a esta Autoridad, lo que la convierte en deudora de esos aportantes, y que ratifica en el texto de los contratos suscritos, quien recibía los recursos de terceros para realizar, según señalaba en los contratos suscritos con las personas vinculadas, inversiones en las plataformas digitales extranjeras *Choice Trade Inc, IC Markets, IQ Option y XM*, bajo la promesa de pago de un porcentaje de

¹⁷ Consulta efectuada el 12 de julio de 2023 en el enlace [HTTPS://WWW.DIAN.GOV.CO/IMPUESTOS/PERSONAS/RENTAPERSONASNATURALESAG2021/ABECE-DECLARACION-RENTA-PERSONAS-NATURALES-2021.PDF](https://www.dian.gov.co/impuestos/personas/rentapersonasnaturalesag2021/abece-declaracion-renta-personas-naturales-2021.pdf)

rentabilidad entre el 15% y el 20% mensual, las cuales en efecto fueron pagadas hasta aproximadamente diciembre de 2021, tal como fue reconocido por las personas que allegaron información a esta Autoridad y se refleja en el concepto de transferencia de fondos desde sus productos financieros.

De tal suerte que, no se observó el origen de ingresos a su favor resultado de las supuestas inversiones en plataformas digitales, que permitieran generar el suficiente flujo económico para garantizar las rentabilidades prometidas y efectivamente pagadas a las personas vinculadas, más allá de la recepción de recursos de terceros bajo la premisa de inversión en plataformas digitales extrajeras. Tampoco se aportaron a la presente actuación administrativa, pruebas pertinentes tendientes a demostrar los ingresos generados por las actividades personales desarrolladas por la señora ANGULO ROMERO.

Demostrada esta situación, se profiere la presente medida administrativa en contra de la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, al haber asumido obligaciones con terceras personas sin prever a cambio por la recepción de dinero la entrega real de un bien o la prestación efectiva de un servicio y al haber pagado rentabilidades sin explicación financiera razonable, las cuales a la fecha se encuentran vigentes respecto de veinticuatro (24) personas, por un monto total que asciende a la suma de trescientos cincuenta y cinco millones ciento trece mil ochocientos ochenta y seis pesos (\$355.113.886), cuantía que supera el 50% del valor de su patrimonio líquido.

De la configuración de los supuestos de captación por parte de la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO

DÉCIMO CUARTO. Que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable del sujeto de la presente medida y, por lo tanto, las operaciones descritas en el presente acto administrativo y en especial por lo señalado en el considerando décimo tercero, constituyen operaciones de captación no autorizada de dineros del público. Veamos:

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

- **Numeral 1°**

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

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

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, al corte del 30 de junio de 2023, la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, se encuentra obligada por la recepción de dinero con por lo menos veinticuatro (24) personas, sin prever como contraprestación la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Estas obligaciones, a la fecha del corte señalado continuaban vigentes, al punto de encontrarse asumiendo pasivos con más de veinte (20) personas, hecho que configura el supuesto de captación masiva no autorizada de dineros del público previsto en el numeral 1° del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

- **Parágrafo 1 literal a)**

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

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

Para efectos de la configuración de la conducta en los presupuestos normativos, se contó con soporte probatorio correspondiente a la información suministrada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), la cual reporta que la señora ANGULO ROMERO no figura con declaraciones presentadas a su nombre para los años gravables 2020 a 2022, en consecuencia, se infiere que el patrimonio líquido de la señora ANGULO ROMERO, era inferior a \$163.386.000, a corte del 31 de diciembre de 2021, de conformidad con los montos y valores contemplados en materia impositiva, respecto de las personas naturales obligados a presentar información tributaria, por tanto, el monto de las obligaciones vigentes y contraídas supera el 50% de su patrimonio líquido.

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

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

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

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

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 providencias¹⁸

Con todo se tiene que, la señora ANGULO ROMERO actuó abiertamente en contra de lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente al promover la recepción masiva de recursos, obligándose a su devolución y al pago de unos rendimientos fijos, sin que se haya desarrollado alguna actividad económica comprobable que justifique de una manera financiera razonable el pago de estas, más allá del recaudo de recursos de nuevos interesados para a su vez generar los pagos de las rentabilidades acordadas, lo que se constituye como un hecho objetivo de captación no autorizada de recursos del público.

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

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

DÉCIMO QUINTO. Que atendiendo las facultades otorgadas en el artículo 335 de la Constitución Nacional, 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 Financiero¹⁹ 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 Financiera²⁰ 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 preventivas correspondientes frente a este tipo de conductas en el ámbito de su competencia, y en aplicación del principio de coordinación entre autoridades administrativas²¹

De los fines de las medidas administrativas

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

De acuerdo con lo dispuesto en la Constitución Política de Colombia, 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 ley²², 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 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

¹⁹ Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

²⁰ 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*”

²¹ Ley 489 de 1998, artículo 6.

²² Artículo 335 Constitución política de Colombia

igualdad de oportunidades, el trabajo, el bienestar general, la libertad de empresa, la adquisición lícita de riqueza, la buena fe y la confianza legítima²³.

Para proteger los recursos del público, el legislador²⁴ 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 vigiladas²⁵, dentro de las que se encuentra la captación no autorizada de recursos del público, la cual se determina mediante la configuración de los supuestos previstos en 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 posterior²⁶ 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 SÉPTIMO. Que, según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se evidenció que la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, se encuentra obligada con por lo menos veinticuatro (24) personas al corte del 30 de junio del 2023, en cuantía de trescientos cincuenta y cinco millones ciento trece mil ochocientos ochenta y seis pesos (\$355.113.886), sin prever a cambio la entrega de un bien o la prestación de un servicio, cuantía que supera el 50% de su patrimonio líquido y reconociendo el pago de rentabilidades sin explicación financiera razonable, configurándose así los supuestos de captación previstos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y 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.

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

Con el fin de adelantar la correspondiente intervención que consagra el artículo 1° y 7° del Decreto antes citado, se hace necesario remitir copia de la presente decisión, así como de la actuación administrativa, a la Superintendencia de Sociedades, entidad competente de forma privativa para adelantar la mencionada intervención.

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

²⁴ 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.

²⁵ Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

²⁶ Decreto 4334 de 2008.

DÉCIMO NOVENO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma, el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo del presente acto, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2019, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera recomendó²⁷ 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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrió en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcándose en los presupuestos establecidos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 en concordancia con lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO identificada con la cédula de ciudadanía 1.102.819.894, 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 LORENA MARCELA ANGULO ROMERO identificada con la cédula de ciudadanía 1.102.819.894, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada.

Parágrafo Segundo. La presente orden supone para su destinataria, 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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, realizar de manera inmediata la devolución de los recursos captados ilegalmente, en el marco del proceso de intervención previsto 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 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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.

²⁷ Radicado 2023022091-151 Propuesta de Medida Administrativa

ARTÍCULO SEXTO. REMITIR a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, para efecto de las investigaciones propias de su competencia

ARTICULO SÉPTIMO. REMITIR a la Alcaldía de Medellín una copia de la presente Resolución, a efecto de generar mecanismos de prevención en la ciudadanía frente a estos esquemas defraudatorios.

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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, sociedades especializadas de depósitos y pagos electrónicos, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario la señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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. 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 señora LORENA MARCELA ANGULO ROMERO, 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, advirtiendo que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003, 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 (14) días del mes de septiembre de 2023.

SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO