



Radicación: 2023095040-114-000

Fecha: 2024-02-08 13:55 Sec.día 7083

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:: 901358915-1 -GMF INVESTMENTS S.A.S.

RESOLUCIÓN NÚMERO 0241 DE 2024

(08 DE FEBRERO)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con Nit 901.358.915-1, legalmente representada por los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875 – principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.784.505 – suplente.

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:

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

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

(...)

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

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

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

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

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

“ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

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

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

b. La disolución de la persona jurídica, y

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

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

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

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

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

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

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

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, las funciones de:

(...)

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

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

(...)

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

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

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

(...)

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

Sujeto de la presente medida

OCTAVO. Que es sujeto de la presente medida administrativa la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con el Nit 901.358.915-1.

De conformidad con la información contenida en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá de fecha 1º de septiembre de 2023⁴, se tiene la siguiente información:

Razón social:	GMF INVESTMENTS S.A.S.
Matricula No.	03208575
Fecha Matricula	24 de enero de 2020
Último año renovado	2022
Fecha de renovación	21 de abril de 2022
Dirección domicilio	Avenida Carrera 9 # 115 - 06 / 30 - Bogotá D.C.
Correo electrónico	asiscontable@gmfcorp.net
Teléfono comercial	3023056563
Teléfono comercial	(601) 6398300
Dirección notif. Judic	Avenida Carrera 9 # 115 - 06 / 30 - Bogotá D.C.
Correo notificación judicial	asiscontable@gmfcorp.net

La persona jurídica GMF INVESTMENTS S.A.S. SÍ AUTORIZÓ para recibir notificaciones personales a través de correo electrónico, de conformidad con lo establecido en los artículos 291 del Código General del Procesos y 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

- La sociedad de naturaleza comercial fue constituida por documento privado del 22 de enero de 2020 de Asamblea de Accionistas, inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 24 de enero de 2020, con el No. 02545348 del Libro IX, denominada GMF INVESTMENTTS S.A.S. bajo el mismo documento, fueron nombrados los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875, como representante legal principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.784.505, como representante legal suplente.
- Por Acta No. 001 del 25 de agosto de 2020 de Asamblea de Accionistas, inscrito en Cámara de Comercio de Bogotá el 21 de septiembre de 2020, con el No. 02617492 del Libro IX, la sociedad cambió su denominación o razón social de GMF INVESTMENTTS SAS a GMF INVESTMENTS SAS.
- Por acta No. 005 del 22 de marzo de 2023, de Asamblea de Accionistas, inscrita en Cámara de Comercio de Bogotá el 23 de marzo de 2023 con el No. 02948054 del Libro IX, se designó como Revisor Fiscal al señor GEOVALDI DE JESÚS VANEGAS JIMÉNEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 85.455.804, tarjeta profesional No. 107608-T.
- Según consta en el citado certificado, se resalta del objeto social de la referida sociedad lo siguiente: *“La sociedad tendrá (sic) como objeto social principal, sin limitarse a ello, las siguientes actividades: 1. Prestación de servicios de asesoría financiera, elaboración de proyectos, estudios financieros, tributarios y de impuestos, en Colombia y en el extranjero. 2. Asesorías jurídicas, estratégicas y de negocios, para la creación de proyectos de inversión y creación de empresas, nacionales y extranjeras. 3. Inversiones, a título de accionista o no, en todo tipo de negocios, sociedades, emprendimientos, asociaciones y fundaciones, colombianas o extranjeras. 4. Celebración de todo tipo de contratos civiles, comerciales, administrativos o con entidades públicas, con instituciones fundaciones, organizaciones de todo tipo, nacionales y extranjeras (...) 9. Corretaje y representación de empresarios, empresas y negocios para la consecución de fondos de inversión y capital de trabajo (...)”*
- De acuerdo con la información contenida en el certificado de Cámara de Comercio de Bogotá, las actividades económicas han sido registradas de la siguiente manera⁵:

⁴ Expediente de Inspección, Cámara de Comercio de Bogotá - GMF INVESTMENTS S.A.S., 2023095040-000.

⁵ Consulta realizada en la página web <https://www.social.com.co/codigos-actividades-economicas-ciiu/> el 7 de septiembre de 2023.

Actividad principal Código CIIU: 7020 – actividades de consultoría de gestión⁶
Actividad secundaria Código CIIU: 6494 – otras actividades de distribución de fondos.⁷

- De conformidad con el citado certificado de existencia y representación legal, el capital autorizado, suscrito y pagado de la sociedad está conformado de la siguiente manera:

TIPO DE CAPITAL	VALOR	No. DE ACCIONES	VALOR NOMINAL
Capital autorizado	\$50.000.000	50.000	\$1.000
Capital suscrito	\$25.000.000	25.000	\$1.000
Capital pagado	\$25.000.000	25.000	\$1.000

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Mediante comunicaciones radicadas en esta entidad los días 8 y 10 de mayo de 2023 se presentó una queja frente a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. con Nit 901.358.915-1⁸, quien estaría recaudando dineros del público y para lo cual, al parecer, utiliza un contrato denominado “ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTERNODOS, MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO. GFC”, el cual fue aportado como soporte de lo señalado. Según manifestó la persona que radicó ante esta Entidad, no le han devuelto el valor inicialmente invertido.

Con base en la información anterior, el Director de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, ordenó la realización de una actuación Extra Situ⁹. En la conclusión del informe Extra Situ, se recomendó adelantar una visita de inspección In Situ a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., identificada con Nit: 901.358.915-1, y a su representante legal como persona natural, el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875, con el fin de determinar si a través de la oferta de los productos que realiza la sociedad, así como las actividades que desarrolla su representante legal, se estarían realizando actividades exclusivas de entidades vigiladas, sin la respectiva autorización.

DÉCIMO. Que, con el fin de confirmar la información recabada en la inspección Extra Situ, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades que le confiere el EOSF en su artículo 326 numeral 4º, literales a) y d), adelantó la inspección In Situ respecto de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., identificada con el NIT. 901.358.915-1 y al señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ¹⁰ identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875, 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.

⁶ Esta clase incluye: • La prestación de asesoría, orientación y asistencia operacional a empresas y otras organizaciones sobre cuestiones de gestión, como la planificación estratégica y organizacional, la gestión estratégica de productos y servicios de diseño, y la gestión de innovación; temas de decisión de carácter financiero; objetivos y políticas de comercialización; planificación de la producción y de los controles; políticas, prácticas y planificación de recursos humanos. • Los servicios que se prestan pueden abarcar asesoramiento, orientación y asistencia operativa a las empresas y a la administración pública en materia de: - Las relaciones públicas y comunicaciones. - Las actividades de lobby. - El diseño de métodos o procedimientos contables, programas de contabilidad de costos, procedimientos de control presupuestario. -La prestación de asesoramiento y ayuda a las empresas y las entidades públicas en materia de planificación, organización, dirección y control, información administrativa, etcétera. • Las zonas francas, es decir, las unidades económicas que se dedican a la promoción, creación, desarrollo y administración del proceso de industrialización de bienes y la prestación de servicios destinados prioritariamente a los mercados externos. <https://linea.ccb.org.co/descripcionciiu/>

⁷ Esta clase incluye: Otras actividades de servicio financiero cuyo objetivo principal es distribuir fondos por medios distintos del otorgamiento de préstamos: • Suscripción de créditos recíprocos, opciones y otras operaciones financieras de cobertura. • Actividades de compañías de convenios de liquidación por adelantado. • Actividades de inversión por cuenta propia, tales como empresas de capital de riesgo, clubes de inversión, etc. <https://linea.ccb.org.co/descripcionciiu/>

⁸ Radicados Nos 2023050095 y 2023051593

⁹ Radicado No. 2023052756

¹⁰ Inspección radicada bajo el número 2023095040 del 04 de septiembre de 2023.

DÉCIMO PRIMERO. La inspección inició el día 6 de septiembre de 2023 al presentarse la comisión de visita en la dirección de domicilio registrada por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., en el Registro Único Empresarial y Social – RUES, esto es la Av. Carrera 9 # 115 – 06 / 30 oficina 1729 de la ciudad de Bogotá D.C., donde se informó por parte de la recepcionista del edificio, que la sociedad ya no funciona allí y que desconocen su ubicación actual, ante lo cual se procede a obtener contacto vía telefónica a los números de teléfono registrados en el mencionado certificado 3023056563 y 6016398300, sin obtener respuesta.

Mediante radicado No. 2023052756-007, la Entidad bancaria en la cual el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ tiene productos financieros a su nombre, dio respuesta a la solicitud presentada por esta Autoridad, allegando los datos de vinculación y contacto del señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ¹¹. Sin embargo, no se obtuvo respuesta en los números telefónicos registrados en los formatos señalados.

De la misma forma, se consultaron fuentes abiertas de información respecto de la sociedad, encontrando el nombre del señor GEOVALDI DE JESUS VANEGAS JIMÉNEZ¹² como revisor fiscal de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S.

Finalmente, se logró establecer contacto telefónico con el señor VANEGAS JIMÉNEZ, quien señaló mantener comunicación con los representantes legales de la sociedad visitada y a quien se consideró necesario requerir de su colaboración e información. Esto, en virtud de su cargo de Revisor Fiscal de la citada sociedad. Por esta razón, se le envió copia del oficio de requerimiento el 18 de septiembre de 2023¹³ al correo electrónico informado por él, con el fin de entregarlo a los representantes legales de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S.

En la medida en que no se obtuvo respuesta por parte del Revisor Fiscal, se le remitió una nueva comunicación¹⁴ el 18 de octubre de 2023, en la cual se solicitó atender en debida forma el requerimiento realizado, y donde adicionalmente se le requiere allegar copia de los estados financieros de la sociedad GMF INVESTMENT S.A.S., al cierre de diciembre 31 de 2022 y a junio 30 de 2023, así como las comunicaciones y/o requerimientos realizados por la revisoría fiscal en virtud de sus funciones así como el informe del revisor fiscal de que trata el artículo 209 del Decreto 410 de 1971 para la vigencia 2022.

De la misma manera, el 29 de septiembre de 2023, la comisión de visita remitió al correo electrónico del Representante Legal suplente de la sociedad, señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA, copia del oficio de requerimiento¹⁵ en virtud de las funciones que debe atender.

Así mismo, se realizó la remisión del oficio de presentación y requerimiento de información suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero¹⁶ del 5 de septiembre de 2023, a la dirección de notificación registrada ante la Cámara de Comercio de Bogotá antes señalada, siendo devuelta según soporte N0.RA448373722C0 de la empresa de mensajería 4/72¹⁷ por causal “No reside”.

Dado que la entrega física del oficio de apertura de la actuación no pudo ser entregada, se recurrió a través del Grupo de Notificaciones y Registro de la Superintendencia, para que realizara la notificación

¹¹ Radicado 2023052756-007

¹² Link [HTTPS://WWW.LINKEDIN.COM/IN/GEOVALDI-DE-JESUS-VANEGAS-JIMENEZ-8561A64A/?ORIGINALSUBDOMAIN=CO](https://www.linkedin.com/in/GEOVALDI-DE-JESUS-VANEGAS-JIMENEZ-8561A64A/?ORIGINALSUBDOMAIN=CO) consultado el 6 de septiembre de 2023

¹³ Radicado 2023095040-039

¹⁴ Radicado 2023095040-089

¹⁵ Radicado 2023095040-056

¹⁶ Radicado 2023095040-001

¹⁷ Radicado 2023095040-095

personal electrónica¹⁸, a la dirección del correo electrónico registrada por la Sociedad en el certificado de existencia y representación legal de la Cámara de Comercio. Dicho Grupo, señaló haber realizado la notificación respectiva indicando que “según certificado expedido por la empresa Servicios Postales Nacionales S.A.S., radicado bajo el No. 2023095040-106” se entiende “notificado el día quince (15) de noviembre de 2023, de conformidad con el artículo 56 de la Ley 1437 de 2011, modificado por el artículo 10 de la Ley 2080 de 2021.”

A la fecha del presente acto administrativo no se obtuvo respuesta al oficio de presentación por parte de los Representantes Legales de la sociedad, como tampoco por parte del Revisor Fiscal a pesar de haber sido recibido por él.

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 2023095040, que contienen la información y documentación recabada por los funcionarios comisionados, que permitió conocer las actividades desarrolladas por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

1. Información aportada por veintisiete (27) personas que se presentaron como clientes afectados por GMF INVESTMENTS S.A.S., y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, quienes allegaron información y soportes documentales.
2. Información aportada por entidad financiera.

12.1. Información aportada por veintisiete (27) personas que se presentaron como clientes afectados por GMF INVESTMENTS S.A.S., y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, quienes allegaron información y soportes documentales.

Tal y como se mencionó en el numeral noveno del presente acto, se recibieron dos (2) comunicaciones con las cuales se denunciaron las actividades realizadas por la sociedad y la persona natural, para luego el 14 de septiembre de 2023, bajo radicado 2023095040-027, recibir otra denuncia que contiene una relación de doce (12) personas afectadas las cuales contestaron un cuestionario solicitado por esta Superintendencia.

De otro lado, se solicitó a la institución de crédito en la cual tiene productos financieros la sociedad y el señor ACOSTA RODRIGUEZ¹⁹, información respecto de los clientes de dicho Banco que cruzaron operaciones con los sujetos de la medida y se entregaran *“los nombres completos e identificación junto con los datos de contacto (correo electrónico, dirección de correspondencia, ciudad de domicilio, número de teléfono) de los terceros que realizaron giros, consignaciones, pagos o abonos en cuenta a favor de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. De igual forma (...) aportar la misma información de contacto para los beneficiarios de giro, realizadas por la mencionada sociedad, para el periodo comprendido desde enero 2022 a junio de 2023.”*

De esta manera, la Institución Financiera remitió a esta Autoridad la documentación solicitada²⁰, en donde se identificó un total de noventa y seis (96) personas que realizaron operaciones de giros y consignaciones con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., a las cuales se les remitió un cuestionario, a fin de obtener información adicional que permitiera conocer la relación entre ellos y la empresa visitada.

Como resultado del envío por esta Autoridad de los noventa y seis (96) cuestionarios, se recibió respuesta de ocho (8) personas.

¹⁸ Radicado 2023095040-103

¹⁹ Radicado 2023095040-033-000

²⁰ Radicado 2023095040-054-000

De otro lado y en razón al voz a voz generado por la visita de inspección adelantada, esta Superintendencia recibió información de siete (7) personas²¹ adicionales a las ocho (8) previamente mencionadas, que en lo corrido de la actuación administrativa enviaron comunicaciones y aportaron el nombre, correo electrónico y copia del contrato suscrito por cada una de ellas con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S.

Así, tenemos en total veintisiete (27) personas que aportaron información la cual, permite evidenciar la existencia de una relación contractual con la sociedad inspeccionada²².

A continuación, se expone en líneas generales la información que se solicitó a las doce (12) personas que presentaron la denuncia radicada con derivado 027 y las respuestas ofrecidas al cuestionario que se les solicitó:

“1. Describa brevemente cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información (redes sociales, asesores comerciales, voz a voz etc.).

2. ¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?

3. Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.

4. ¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.

5. En caso de conocer a otros presuntos afectados, informar nombres, número de contacto y correos electrónicos.”

De estos primeros 12 cuestionarios remitidos, se obtuvo respuesta de igual número de personas, de las cuales se tomó la siguiente información consolidada:

#	Cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información	¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?	Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.	¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.
1	A través del voz a voz de otra de las víctimas, la señora (...) llegué a conocer e invertir por medio de los contratos que ofrecía la sociedad. Ella era trabajadora en ese momento de la empresa y veía que respondían y cumplían lo pactado en los contratos. Hoy en día, repito, es otra víctima más. Dejó de trabajar un (sic) hace más de un año.	2. Si. Envío nuevamente el contrato adjunto	1. Hasta la fecha no he recibido un solo peso del contrato en mención, es decir, me deben la totalidad del dinero, incluyendo mi capital aportado al inicio del mismo.	No

²¹ Información recibida de clientes identificados con los números 2, 3, 4, 5 y 6 derivado 2023095040-67 y clientes 21 y 22 con derivado 2023095040-81

²² Con el fin de proteger el derecho a la intimidad y datos personales de las 27 personas que aportaron información a esta Superintendencia, serán identificados con un número para mantener su identidad en reserva.

#	Cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información	¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?	Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.	¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.
7		Para corroborar la inversión, adjunto el contrato aceptado entre ambas partes, el certificado de inversión que recibí de parte de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y el certificado de los rendimientos obtenidos que aún no han sido pagados.	10.000.000 pesos colombianos. Adjunto el contrato aceptado entre ambas partes, el certificado de inversión que recibí de parte de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y el certificado de los rendimientos obtenidos que aún no han sido pagados.	Hasta la fecha no he recibido ningún pago de rentabilidades por parte de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S.
8	Me vincule a la empresa por medio de una amiga que trabajaba en el momento en la empresa GMF INVESTMENTS S.A.S, mientras ella laboró, todo funcionaba perfecto, se cumplían los tiempos de pago. Luego ella dejó la empresa	Si. Adjunto a este documento, contrato celebrado con GMF INVESTMENTS SAS.	La cantidad de dinero entregada fue de 57.719.400.00 (Cincuenta y siete millones setecientos diez y nueve mil cuatros cientos m/cte) no hubo transferencia ya que 6 meses atrás se había realizado la entrega del dinero y el valor aquí indicado es el resultado de final de la inversión junto con las ganancias. El sr. Mauricio Acosta ofreció un porcentaje mucho mayor de ganancia si reinvertía nuevamente, las ganancias. A lo cual yo accedí en Julio de 2023, aceptando y celebrando el contrato en base a esta cantidad	El único valor recibido durante este lapso fue 2.000.000.00 (Dos millones de pesos m/cte)
9	Conocí la empresa Por medio de mi prima (...), quien trabaja como secretaria de la empresa	Tengo 2 contratos vigentes con GMF INVESTMENT S.A.S, ya les adjunto los documentos desde cuando estaba el pago y aún no se ha realizado	En un inició dividi 15.000.000 con mi mamá (...), y se realizaron 5 contratos de 3.000.000, siendo el primero en Febrero 01 del 2021.	Un contrato de 3.000.000 y se me fue entregado 4.594.746
10	por medio de la Contadora de esa fecha la señora (...), jefe mía en otra compañía, ella me comentó que su hijo, el señor (...) trabajaba para GMF como comisionista	Si señor hay contrato, (se adjuntan)	El monto inicial es de \$4.500.000 y este se reinvertió tres veces	Solo he recibido correos informando el valor de la rentabilidad, pero a la fecha ningún pago
11	Conocí la compañía GMF por medio de mi hermano (...) quien por medio de él me entero que donde trabaja se invertir en Bitcoin	Si señor hay contrato, (se adjuntan)	<p>EI PRIMERO: inicial de \$21.140.300. y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$44.445.000. CUARENTA Y CUATRO MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA Y CINCO MIL PESOS M/Cte.,</p> <p>EI SEGUNDO: inicial de \$85.815.830. y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$219.307.100 DOSCIENTOS DIECINUEVE MILLONES TRESCIENTOS SIETEMIL CIEN PESOS M/Cte.,</p>	Solo he recibido correos informando el valor de la rentabilidad, pero a la fecha ningún pago, ni en dinero, ni en especie. nada (cero pesos).

#	Cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información	¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?	Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.	¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.
			<p>EI TERCERO: inicial de \$35.006.500 y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$63.095.760. SESENTA Y TRES MILLONES NOVENTA Y CINCO MIL SETECIENTOS SESENTA PESOS M/Cte.,</p> <p>EI CUARTO: inicial de \$6.000.000 y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$10.044.600. DIEZ MILLONES CUARENTA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS PESOS M/Cte.,</p>	
12	<p>Conocí la compañía GMF por medio de mi hermana (...) quien por medio de ella me ofrecen trabajo, donde conozco al señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRIGUEZ, ofreciéndome el negocio de invertir en Bitcoin en GMF, que él como dueño y representante legal me daba las garantías que esto era una inversión seria y transparente, soportada con un contrato notariado y que la ganancia sobre el capital invertido oscilaba entre el 50%, 60% y 70% dependiendo del comportamiento de Bitcoin, garantizando como mínimo la devolución del capital invertido.</p>	Si señor hay contrato, (se adjuntan)	<p>EI TERCERO A NOMBRE DE MI PADRE (...): inicial de \$3.000.000 y este se reinvertió una vez sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$12.053.520. DOCE MILLONES CIENTO Y TRES MIL QUINIENTOS VEINTE PESOS M/Cte.,</p>	Solo he recibido correos informando el valor de la rentabilidad, pero a la fecha ningún pago, ni en dinero, ni en especie. nada (cero pesos).
13	<p>Conocí la compañía GMF por medio de mi hermana (...) quien por medio de ella me ofrecen trabajo, donde conozco al señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRIGUEZ, ofreciéndome el negocio de invertir en Bitcoin en GMF, que él como dueño y representante legal me daba las garantías que esto era una inversión seria y transparente, soportada con un contrato notariado y que la ganancia sobre el capital invertido oscilaba entre el 50%, 60% y 70% dependiendo del comportamiento de Bitcoin, garantizando como mínimo la devolución del capital invertido.</p>	Si señor hay contrato, (se adjuntan)	<p>EI PRIMERO: inicial de \$3.171.050. y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$14.666.850. CATORCE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y SEIS MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA PESOS M/Cte.,</p> <p>SEGUNDO: inicial de \$6.342.090. y este se reinvertió dos veces sumados los rendimientos de cada liquidación monto final adeudado \$24.140.340. VENTE Y CUATRO MILLONES CIENTO CUARENTA MIL TRESCIENTOS CUARENTA PESOS M/Cte.,</p>	Solo he recibido correos informando el valor de la rentabilidad, pero a la fecha ningún pago, ni en dinero, ni en especie. nada (cero pesos).

#	Cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información	¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?	Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.	¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.
16	la señora (...) me informó trabajar como GESTOR COMERCIAL para la empresa GMF INVESTME" T" SAS... ", empresa dedicada, a invertir en portafolios de Forex (compra y venta de divisas) Bajo Sistema De Apalancamiento Compuesto, Cryptomonedas y sus derivadas Alt Coins, Masternodos, Minería De Cryptos Y Traiding En Mercado Forex, la cual ofrecía rentabilidades que oscilaban entre un 50% y 60% en período de Cinco (05) meses."	efectué la inversión en el contrato	12.749.753	no han efectuado pago alguno
18	la señora (...) me informó trabajar como GESTOR COMERCIAL para la empresa GMF INVESTME" T" SAS... ", empresa dedicada, a invertir en portafolios de Forex (compra y venta de divisas) Bajo Sistema De Apalancamiento Compuesto, Cryptomonedas y sus derivadas Alt Coins , Masternodos, Minería De Cryptos Y Traiding En Mercado Forex, la cual ofrecía rentabilidades que oscilaban entre un 50% y 60% en período de Cinco (05) meses."	efectué la inversión en el contrato	30.097.887	no han efectuado pago alguno
19	la señora (...) y el señor LUIS (...) me informó trabajar como GESTOR COMERCIAL para la empresa GMF INVESTME" T" SAS... ", empresa dedicada, a invertir en portafolios de Forex (compra y venta de divisas) Bajo Sistema De Apalancamiento Compuesto, Cryptomonedas y sus derivadas Alt Coins , Masternodos, Minería De Cryptos Y Traiding En Mercado Forex, la cual ofrecía rentabilidades que oscilaban entre un 50% y 60% en período de Cinco (05) meses."	Confiando en la buena fe de los señores mencionados y bajo la expectativa de una rentabilidad como la narrada en la presentación del modelo de "negocio" Teniendo en cuenta la cláusula de garantía anterior, efectué una serie de inversiones en los contratos	13.414.000 SEPT 30 2021 26.036.000 OCTUBRE 13 2021 8.000.000 DIC 22 2021 11.189.000 DIC 24 2021 13.038.079 DIC 31 2021 6.126.328 FEB 24 2022 16.387.927 MARZO 22 2022 13.948.068 MAYO 4 2023 37.311.078 MARZO 15 2023	

#	Cómo se vinculó a la oferta de negocio de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y explicar en qué consistía, y mediante que canal conoció esta información	¿Suscribió usted algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., de ser posible aportar copia suscrita?	Precisar en detalle cuánto fue el monto de dinero entregado, en caso de haber sido consignación o transferencia indicar el número de cuenta, entidad bancaria y titular de esta, así mismo informar el estado de tal obligación y saldo a la fecha.	¿Ha recibido usted el pago de rentabilidades?, en caso de ser afirmativo adjuntar soportes.
20	la señora (...) me informó trabajar como GESTOR COMERCIAL para la empresa GMF INVESTMENTS S.A.S. ", empresa dedicada, a invertir en portafolios de Forex (compra y venta de divisas) Bajo Sistema De Apalancamiento Compuesto, Cryptomonedas y sus derivadas Alt Coins , Masternodos, Minería De Cryptos Y Trading En Mercado Forex, la cual ofrecía rentabilidades que oscilaban entre un 50% y 60% en período de Cinco (05) meses."	efectué la inversión en el contrato	4.500.000	no han efectuado pago alguno

Veamos qué se consultó a las noventa y seis (96) personas que realizaron operaciones débito y crédito, de acuerdo con lo informado por la institución de crédito, con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S.:

"1. ¿Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada directamente por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ? si su respuesta es afirmativa indique el valor entregado y el concepto.

Si _____ No _____ Valor \$ _____ Fecha _____

A quien le entregó los dineros: _____

Realizó reinversión de rentabilidades recibidos: Si _____ No _____ Valor \$ _____ Fecha _____

Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos _____

2. ¿Firmó algún contrato con la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada?

Si _____ No _____ Valor \$ _____ Fecha _____

3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes al contrato?

Si _____ No _____ Valor \$ _____ Fecha _____

Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado?

4. ¿A través de que medio o canal se enteró de los servicios ofrecidos por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ?

5. ¿Tiene soportes como el contrato, comprobantes de consignación, fecha de entrega de los recursos y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?

Si _____ No _____

Si su respuesta es afirmativa, favor realizar la remisión de los soportes y demás información adicional que considere necesarios como chats, comprobantes de consignación y/o transferencia, copia del contrato al correo super@superfinanciera.gov.co indicando en el asunto el radicado número 2023095040, a más tardar el día 10 de octubre de 2023.

6. Conoce otras personas que se hayan vinculado a la propuesta de negocio efectuada por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, si su respuesta es afirmativa, agradecemos nos indique los nombres y datos de contacto.

7. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y/o el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ?"

De los noventa y seis (96) correos remitidos por esta Autoridad a igual número de terceros, se obtuvo respuesta de ocho (8) personas. En el siguiente cuadro observamos el detalle de sus respuestas:

#	Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada directamente por la sociedad gmf investments s.a.s. y/o el señor óscar mauricio acosta rodríguez. si su respuesta es afirmativa indique el valor entregado y el concepto.	A quién le entregó los dineros	Realizó reinversión de rentabilidades recibidos	Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos	Firmó algún contrato con la sociedad gmf investments s.a.s. y/o el señor óscar mauricio acosta rodríguez, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada?
14	\$12.000.000 Fecha 5 octubre 2022	a la cuenta de la empresa gmf investments sas	No	cuenta de ahorros en Bancolombia no. 20100000172 nit. 901358915-1	
15	21.644.775 fecha 18 de Julio 2022	cuenta de ahorros Bancolombia 20100001-72	si 21.644.775 fecha 18 de julio 2022	ahorros Bancolombia 20100001-72	si 12.000.000 fecha 15 de marzo 2022
17	4.000.000 fecha 16 de marzo del 2022 -	al número de cuenta que ellos disponen	no	cuenta de ahorros Bancolombia 201-000001-72	si 21.644.775 fecha 18 de julio 2022
23	4.000.000 fecha 22 de Julio del 2020	a nombre de gmf investments s.a.s	si 4.594.746 fecha 13 de mayo 2022	gmf investments s.a.s tiene mi dinero	si 4.000.000 fecha 16 de marzo del 2022
24	3.000.000 fecha 28 octubre 2021	a la cuenta de la empresa gmf investments sas	si 4,594.793 fecha 25 julio de 2022	cuenta de ahorros en Bancolombia no. 20100000172	si 4.000.000 fecha 22 de julio del 2020
25	10.000.000 Fecha 07 septiembre 2021 consignado a la cuenta de Oscar Mauricio Acosta Rodríguez 5.000.000 Fecha 28-septiembre-2021 consignado a la cuenta de Oscar Mauricio Acosta Rodríguez 5.000.000 Fecha 13 octubre 2021 consignado a la cuenta de Oscar Mauricio Acosta Rodríguez 10.000.000 Fecha 25-octubre 2021 consignado a la cuenta de Oscar Mauricio Acosta Rodríguez 10.000.000 Fecha 03 diciembre	óscar mauricio acosta rodríguez por consignación y a gmf investments s.a.s.	no	Bancolombia cuenta ahorros 33785925098 a nombre de oscar mauricio acosta rodriguez	si 3.000.000 fecha 28 de octubre 2021

#	Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada directamente por la sociedad gmf investments s.a.s. y/o el señor óscar mauricio acosta rodríguez. si su respuesta es afirmativa indique el valor entregado y el concepto.	A quién le entregó los dineros	Realizó reinversión de rentabilidades recibidos	Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos	Firmó algún contrato con la sociedad gmf investments s.a.s. y/o el señor óscar mauricio acosta rodríguez, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada?
	2021 consignado a la cuenta de Oscar Mauricio Acosta Rodríguez 5.000.000 Fecha 06 diciembre 2022 consignado a la cuenta de GMF Investments S.A.S.				
26	10.000.000 Fecha 04 de mayo de 2022	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ	no	Cuenta de ahorros Bancolombia 20100000172	10.000.000 Fecha 04 de mayo de 2022
27	9.106.967 Fecha 10 de noviembre de 2022	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ	si 9.106.967	Cuenta de ahorros Bancolombia 20100000172	9.106.967 Fecha 10 de noviembre de 2022

#	Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes al contrato	Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado?	A través de qué medio o canal se enteró de los servicios ofrecidos por la sociedad gmf investments s.a.s. y/o el señor óscar mauricio acosta rodríguez	Tiene soportes como el contrato, comprobantes de consignación, fecha de entrega de los recursos y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha
14	no	20.400.000	a través de un conocido que trabaja en esa compañía	SI
15	no	34.151.126	personas allegadas	si
17	no	13.496.000	por medio de una familiar que había realizado inversiones con el	si
23	no	7.651.593	por una familiar	si
24	no	4.594.746	a través de una familiar y de mi esposa	si
25	no	45.000.000	por un amigo	si
26	no	15.778.000	Por medio e un amigo	si
27	no	14.571.147	Grupo de Whatsapp de compañeros del Colegio ofrecio sus servicios	

Como soporte de lo dicho por estas personas, hicieron entrega de fotocopias de contratos denominados **“ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTEINERÍA MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO”**, documento denominado **“liquidación de cuenta”**, actas de conciliación suscritas por el Representante Legal de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y el documento denominado **“CIRCULAR INFORMATIVA 005; OCT 27 DE 2022”**.

A continuación, se presenta una muestra de esta información a manera de ejemplo de cada uno de ellos:

12.1.1. Contratos denominados **“ACUERDO DE INVERSION”** suscritos por la sociedad.

Conoció esta Superintendencia de un único modelo de documento en el que constan los compromisos de las partes, esto es, entre el cliente y la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., el cual se denomina **“ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT**

COINS, MASTERNODOS, MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO”.

Se logró recopilar un total de cincuenta y cuatro (54) acuerdos de inversión de las veintisiete (27) personas que aportaron información. Veamos lo que en su literalidad señalan los documentos:

“ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTERNODOS, MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO. GFC

ENTRE: _____ & GMF INVESTMENTS S.A.S

CODIGO DE TRANSACCION: _____

OCTUBRE 28 DE 2021

Objeto:

Por medio de la presente GMF INVESTMENTS S.A.S NIT: 901.358.915 - 1, Denominado para este contrato como el vendedor o gestor de inversión, IB parte A, Y que mediante acción de inversión por valor de \$ _____ (_____ DE PESOS M/CTE) se establece que a partir del momento de la entrega de este dinero por parte del _____ ID: _____ DE _____, Denominado para este contrato como el comprador o inversionista parte B.

Se Establece. Como objeto del mismo.

1. La entrega de los dineros de capital por valor de \$ _____ (_____ DE PESOS M/CTE) más sus ganancias derivadas del interes generado, por medio de inversión abierta, en trading de cryptomoneda Bitcoin, alt coins sus derivadas y mercado Forex , y uso de masternodos garantizada y establecida con anticipo entre el 60% al 70% de ganancia mínima, sobre el K capital invertido por la parte B, de este acuerdo y contrato comercial, por las dos partes, en común acuerdo por un valor denominado (sic) entre \$ _____ (_____ PESOS M/CTE) A \$ _____ (_____ PESOS M/CTE) que serán entregados por la parte A, de este contrato de inversión a la parte B del mismo, en un periodo de _____ (_____ días Comerciales) a partir de la firma de este y la correspondiente entrega del dinero por la parte B de este contrato a la parte A del mismo.

2. Las Partes

PARTE A. I.B

NOMBRE: GMF INVESTMENTS S.A.S

DIRECCION: BOGOTA COLOMBIA, Av Carrera 9 n 115 – 06/30 Ed Tierra Firme Off 1729

NIT: : 901.358.915-1

PBX BASE: + 57 (1) 6398336

CORREO: mauricio.acosta@lylprofesionales.com

PARTE B. COMPRADOR O INVERSIONISTA

NOMBRE: _____

DIRECCION: _____

CEDULA: _____

CELULAR: _____

CORREO: _____

NOTA DE RESPALDO O GARANTIA PARA EL INVERSOR.

2. En caso de no recibir los dineros y sus ganancias por parte de GMF INVESTMENTS S.A.S denominado parte A de este contrato, la parte B denominada como _____ podrá iniciar proceso legal civil de derecho, en contra de la parte A, del mismo por el pago del valor total de la deuda de capital \$ _____ (_____ PESOS M/CTE) o inversión dada a la parte A, del presente contrato de inversión. Mas los intereses causados por Mora en el pago y gastos judiciales del inversor o parte B, según crecimiento del IPC en Colombia, a la fecha de entrega establecida del dinero. Aplicada desde el día de la firma y entrega del dinero objeto de este contrato de inversión.

Esta clausula aplica si solo si. en caso de presentarse una caída subita del Mercado del cual hace objeto este contrato, por debajo del 70% de valor de la cryptomoneda Bitcoin, desde la fecha de firma y entrega de K

Dirección: Calle 7 No. 4 - 49 Bogotá D.C., Colombia

Conmutador: (+57) 601 594 0200 - 601 594 0201<

www.superfinanciera.gov.co

capital por la parte B de este contrato a la parte A del mismo, a un periodo posterior de 150 dias comerciales, como lo dicta este acuerdo. Si el valor de caída del Mercado no es superior a este porcentaje, la parte A de este contrato se compromete a cumplir con el objeto del mismo, como se estipula en el objeto principal, La parte A de este acuerdo entregara la ganancia minima establecida en este contrato, con el resultado del trading mas el dinero aportado, por el fondo o camara de compesacion de inversionistas. Lo cual garantiza el porcentaje de ganancia ofrecido en este acuerdo.

NOTA: GMF INVESTMENTS SAS GENERARÁ FACTURACION CON IVA AL FINAL DEL EJERCICIO CON CARGO DEL 3,7% DE LAS GANANCIAS, POR CONCEPTO DE ADMINISTRACION OPERATIVA DE CUENTA Y ASESORÍA FINANCIERA

ESTE DOCUMENTO SE HACE EFECTIVO A LA FECHA DE SU FIRMA, A LOS 28 DIAS DEL MES DE OCTUBRE DE 2021, Y FUE ESTABLECIDO POR LAS PARTES ACEPTADO Y ACORDADO.

FIRMA PARTE A.

NOMBRE: GMF INVESTMENTS S.A.S

DIRECCION: BOGOTA COLOMBIA, Av Carrera 9 n 115 – 06/30 Ed Tierra Firme Off 1729

NIT: 901.358.915-1

PBX BASE: + 57 (1) 6398336

CORREO: mauricio.acosta@jylprofesionales.com

PARTE A. VENDEDOR I.B

FIRMA PARTE B.

NOMBRE: _____

DIRECCION: _____

CEDULA: _____

CELULAR: _____

CORREO: _____

PARTE B. COMPRADOR O INVERSIONISTA (...)

A continuación, se relacionan los contratos cuya copia fue entregada a esta Autoridad:

#	# Contrato	Monto Inicial \$	Valor Contrato \$	fecha Inic.	Venc-Días Calendario	Rendimientos
1	63MOUIPISC-8233504		60.000.000	5/04/22	150	50% - 60%
2	63MOUIPISC-8234012		67.917.672	10/05/22	150	60% - 70%
3	63MOUIPISC-8234406		10.000.000	19/01/22	150	50% - 60%
4	63MOUIPISC-8234291		15.000.000	17/09/21	150	50% - 60%
5	63MOUIPISC-8234248		12.986.865	4/03/22	150	50% - 60%
6	63MOUIPISC-8234373		10.000.000	15/12/21	150	50% - 60%
7	63MOUIPISC-8234335	10.000.000	15.315.820	17/05/22	150	70%
8	63MOUIPISC-8234215		57.719.400	8/07/22	150	70% - 80%
9	63MOUIPISC-8233456		11.066.905	14/07/22	150	60% - 70%
9	63MOUIPISC-8233455		4.594.746	8/03/22	150	50% - 60%
10	63MOUIPISC-8234203		6.892.119	23/11/21	150	50% - 60%
10	63MOUIPISC-8234204		9.945.224	23/06/22	150	50% - 60%
11	63MOUIPISC-8234315		30.000.000	25/04/22	150	50% - 60%
11	63MOUIPISC-8234316		131.000.000	8/08/22	180	70% - 80%
11	63MOUIPISC-8234317		6.000.000	28/09/22	150	70% - 80%
11	63MOUIPISC-8234318		58.600.000	28/10/22	150	70% - 80%
12	63MOUIPISC-8234449	3.000.000	5.022.300	5/09/22	360	140%
13	63MOUIPISC-8234318	6.342.090	14.200.000	23/01/23	150	70% - 80%
13	63MOUIPISC-8234317	3.171.050	6.666.750	3/11/22	360	120%
13	63MOUIPISC-8234313		3.000.000	5/10/21	150	50% - 60%
13	63MOUIPISC-8234316		9.000.000	3/08/22	150	60% - 70%
13	63MOUIPISC-8234448		3.000.000	18/03/22	150	70% - 80%
13	63MOUIPISC-8234314		5.000.000	7/01/22	150	60% - 70%
13	63MOUIPISC-8234315		4.500.000	5/05/22	150	50% - 60%
14	63MOUIPISC-8234444		12.000.000	15/03/22	150	70% - 80%
15	63MOUIPISC-8233304		21.644.775	18/07/22	150	60% - 70%

Dirección: Calle 7 No. 4 - 49 Bogotá D.C., Colombia

Conmutador: (+57) 601 594 0200 - 601 594 0201<

www.superfinanciera.gov.co

#	# Contrato	Monto Inicial \$	Valor Contrato \$	fecha Inic.	Venc-Días Calendario	Rendimientos
16	63MOUIPISC-8232298	12.749.753	12.749.753	3/01/23	150	60% - 70%
17	63MOUIPISC-8233129	4.000.000	4.000.000	16/03/22	150	70% - 80%
18	63MOUIPISC-8234272		30.097.887	1/02/23	150	60% - 70%
19	63MOUIPISC-8232567		13.948.066	4/05/23	150	60% - 70%
19	63MOUIPISC-8232568		37.311.076	15/03/23	150	60% - 70%
20	63MOUIPISC-8234461	4.500.000	4.500.000	30/03/22	150	50% - 60%
21	63MOUIPISC- 8232118		136.604.504	10/11/22	180	60% - 70%
21	63MOUIPISC- 8232116		144.298.500	6/09/22	180	60% - 70%
21	63MOUIPISC- 8232114		346.316.400	2/08/22	180	60% - 70%
21	63MOUIPISC- 8232115		144.298.500	17/08/22	180	60% - 70%
21	63MOUIPISC- 8232117		173.158.200	26/09/22	180	60% - 70%
21	63MOUIPISC- 8232112		86.579.100	13/05/22	150	60% - 70%
22	63MOUIPISC-8232110		20.000.000	17/02/22	150	50% - 60%
22	63MOUIPISC-8232109		90.000.000	25/01/22	150	50% - 60%
22	63MOUIPISC-8232111		90.000.000	22/02/22	150	50% - 60%
22	63MOUIPISC-8232107		20.000.000	30/12/21	150	50% - 60%
22	63MOUIPISC-8232108		20.000.000	20/01/22	150	50% - 60%
22	63MOUIPISC-8232112		20.000.000	10/03/22	150	50% - 60%
23	63MOUIPISC-8234335		3.000.000	28/10/21	150	60% - 70%
24	63MOUIPISC-8234391		3.000.000	7/01/22	150	60% - 70%
25	63MOUIPISC-8233723		5.000.000	13/10/21	150	50% - 60%
25	63MOUIPISC-8233724		10.000.000	25/10/21	150	50% - 60%
25	63MOUIPISC-8233721		10.000.000	6/09/21	150	50% - 60%
25	63MOUIPISC-8233725		10.000.000	3/12/21	150	50% - 60%
25	63MOUIPISC-8233722		5.000.000	28/09/21	150	50% - 60%
26	63MOUIPISC- 8234484		10.000.000	4/05/22	150	60% - 70%
27	63MOUIPISC-8234144		9.106.967	10/11/22	150	60% - 70%
27	63MOUIPISC-8234143		5.771.940	20/05/22	150	60% - 70%
TOTAL			\$2.055.813.469			

En total se obtuvieron copias de cincuenta y cuatro (54) contratos suscritos con veintisiete (27) personas por una cuantía de dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469). Los contratos fueron celebrados entre septiembre de 2021 y mayo de 2023, con plazos entre 150 y 360 días calendario y con rendimientos entre 50% y 140% sobre el valor entregado por el “inversionista”.

12.1.2 Documento denominado “liquidación de cuenta”

Como se señaló, de la información que aportaron las personas (“inversionistas”) que entablaron relación contractual con la sociedad, se evidenció un documento en español e inglés denominado “liquidación de cuenta”, el cual guarda relación con el “ACUERDO DE INVERSION...” analizado anteriormente, que vincula los compromisos de pago que tiene la sociedad visitada. Veamos el documento:

“GMF INVESTMENTS

Jueves 05 de mayo de 2022

Liquidación de cuenta No. 63MOUIPISC-8234335 (...)

Fuente de inversión cryptomonedas Bitcoin y sus derivadas.

Inicio de inversión: 28 de OCTUBRE de 2021 valor del bitcoin: \$60,622.14 us American dollar. Final de la inversión: 28 de MARZO de 2022 valor del Bitcoin: \$47,128.01 us American dollar.

Manejo de la inversión en porcentajes de crecimiento o devaluación.

Resultado final NEGATIVO puntos Sttandar & pours: -1.089 puntos

Resultado final en porcentaje de BAJA: -22.3%

Total, a liquidar sobre inversión:

Valor \$3.000.000.00 millones = 60%

Moneda: Peso Col

Decrecimiento: -22.3%

Valor pesos final operación: \$1.800.000.00 millones Peso col.

Cámara de compensación solidaria: \$3.000.000.00 Peso col

Cobro administrativo de operación y administración de cuenta, sobre ganancia 3.7% Mas IVA: \$79.254

Retención en la fuente sobre solo rendimientos financieros obtenidos en esta operación 7%: \$126.000

Total, a liquidar: \$4.594.746.00 M/CTE. PESO COL”

Dentro de la información del documento que debe destacarse, está la que corresponde a la fecha de inicio de la inversión y la fecha final. Para el caso del documento expuesto, se observa que corresponde a 5 meses o 150 días calendario. El periodo, corresponde al tiempo que se estableció en el acuerdo de inversión y cuyo resultado (total a liquidar) es indicativo del compromiso que la sociedad tiene de retornar el capital más la rentabilidad.

12.1.3 Documento “ACTA DE CONCILIACIÓN”

En los documentos que aportaron los afectados de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., se observan dos (2) actas de conciliación que se suscribieron con la sociedad y en donde consta la existencia de las obligaciones de los contratos y adicionalmente han quedado incorporadas las deudas de la empresa con el acuerdo conciliatorio. Veamos el documento:

“ACTA DE CONCILIACIÓN

Código del caso: 142432

En la ciudad de Bogotá, a los dieciocho (18) días del mes de mayo de 2023, siendo las 8:00 a.m., (...) en virtud de la solicitud de Conciliación de fecha 2 de mayo de 2023, presentada por la parte convocante abajo identificada para lograr un acuerdo respecto de las pretensiones contenidas en la solicitud de conciliación, se reunieron por medios virtuales las siguientes partes a saber:

DATOS DEL CONVOCANTE:

(...), mayor de edad, identificada con la cédula de ciudadanía No. (...), domiciliada en la (...) de la ciudad de Bogotá D.C., y correo electrónico (...), parte convocante.

(...), mayor de edad, identificado con la cédula de ciudadanía No. (...), domiciliado en la (...) de la ciudad de Bogotá D.C., y correo electrónico (...), parte convocante.

DATOS DEL CONVOCADO:

OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, mayor de edad, identificado con la cédula de ciudadanía No. 79.941.875, quien actúa en su condición de representante legal de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., sociedad comercial, identificada con el NIT 901.358.915-1, domiciliada en la Avenida Carrera 9 No. 115-06 de la ciudad de Bogotá y correo electrónico mauricio.acosta@llylprofesionales.com

HECHOS Y PRETENSIONES

PRIMERO: (...) y (...) le solicitaron el día dos (2) de mayo de 2023 a este Centro citar a GMF INVESTMENTS S.A.S., con el objeto de efectuar una audiencia de conciliación para solucionar diferencias en materia comercial surgidas con relación a los Contratos de Asesoría Nos. 8234391 y 8234336 y la liquidación de los valores adeudados por la Convocada.

(...).

SEGUNDO: (...).

CONSIDERANDO

(...).

*Una vez escuchadas las manifestaciones de las partes y analizadas y discutidas las propuestas presentadas por ellas, y para que se surtan los efectos previstos en los artículos 2469 y concordantes del Código Civil, Ley 23 de 1991, artículo 64 de la Ley 2220 de 2022, y demás disposiciones complementarias, **se ha llegado a un acuerdo conciliatorio que hace tránsito a COSA JUZGADA Y PRESTA MERITO EJECUTIVO**, en los siguientes términos:*

ACUERDO

Las partes luego de exponer sus puntos de vista sobre los motivos del conflicto acuerdan:

1. La sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. adeuda al señor (...) la suma de CUATRO MILLONES QUINIENTOS NOVENTA Y CUATRO MIL SETECIENTOS NOVENTA Y SEIS PESOS MONEDA CORRIENTE (\$4.594.796) por concepto de liquidación del Contrato de Asesoría No. 8234391.

2. Que tal valor se cancelará en la ciudad de Bogotá D.C. mediante consignación en la cuenta de ahorros No. 2071788** de (...) a nombre la señora (...) el día 11 de julio de 2023. El señor (...) autoriza expresamente que la suma a su favor sea consignada en la cuenta a nombre de la señora (...).**

3. La sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. adeuda a la señora (...) la suma de SIETE MILLONES DOSCIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL QUINIENTOS NOVENTA PESOS MONEDA CORRIENTE (\$7.249.590) por concepto de liquidación del Contrato de Asesoría No. 8234336.

2. Que tal valor se cancelará en la ciudad de Bogotá D.C. mediante consignación en la cuenta de ahorros No. 2071788** de (...) a nombre de la señora (...) el día 26 de julio de 2023.**

*Las partes acuerdan que **frente al incumplimiento en la cancelación de alguna de las cuotas aquí pactadas, el acreedor podrá exigir el pago inmediato del total de la deuda reconocida en este documento, así como de los intereses moratorios a que haya lugar.***

PARÁGRAFO FINAL

(...)

Para constancia se firma la presente acta de conciliación por el conciliador una vez que ha sido leída, validada y aprobada por las partes. (...)" Negrilla fuera del texto

Se destaca, en el acuerdo conciliatorio, que el representante legal de la sociedad, el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, es quien asiste al mecanismo alternativo de resolución del conflicto.

La discusión está en torno a los "ACUERDOS DE INVERSION" número 8234391 y 8234336 y la liquidación de los valores adeudados sobre los cuales se señala las sumas de \$4.594.796 y \$7.249.590 respectivamente, y que son reconocidos por la sociedad y proyectado a su cumplimiento el 11 y 26 de julio de 2023. De acuerdo con lo que señalan los afectados de la visitada, el acuerdo fue incumplido y las obligaciones a la fecha de finalización del informe de inspección de la actuación administrativa, aún se encuentran vigentes.

Es importante mencionar que la comisión de visita conoció que se han iniciado procesos ejecutivos para el cumplimiento de obligaciones que la sociedad adeuda a sus "inversionistas". Se procedió a la consulta en la página de la Rama Judicial en donde se generaron procesos²³, uno de los cuales tiene mandamiento de pago por parte del juez.

²³ Consulta realizada en [HTTPS://CONSULTAPROCESOS.RAMAJUDICIAL.GOV.CO/PROCESOS/NOMBRERAZONSOCIAL](https://CONSULTAPROCESOS.RAMAJUDICIAL.GOV.CO/PROCESOS/NOMBRERAZONSOCIAL) el 20 de octubre de 2023

12.1.4 Documento “CIRCULAR INFORMATIVA 005; OCT 27 DE 2022”

Como se mencionó, las personas que dieron respuesta al cuestionario remitido por esta Autoridad, aportaron diversos documentos que prueban el modelo de negocio desarrollado por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., las obligaciones y algunas manifestaciones ante el incumplimiento reiterado en la devolución del dinero invertido y pago de las rentabilidades a las que se comprometió.

Al respecto, llamó la atención una comunicación a los clientes e inversionistas sobre los inconvenientes que se han presentado, entre los cuales se destacan los siguientes apartes del texto resaltados en negrilla:

“Asunto; Programación liquidaciones pendientes 2022

Estimados IB y clientes:

Desde hace más de 4 años, la GMF Investments posee un impecable récord de asesorías con resultados exitosos, el envió de liquidaciones y cumplimiento de contratos con todos nuestros clientes. No obstante, debido a una situación ajena a la actividad de la firma, relacionada con un bloqueo de recursos económicos a cargo de uno de nuestros aliados estratégicos que es referente nuestro y enlace con corredores o Exchanges, encargados del arbitramento de las ofertas iniciales de criptomonedas (ICO) y el trading de Cryptos, se han generado retrasos en el pago de algunos compromisos con clientes. Por esta circunstancia, queremos ofrecer las más sinceras disculpas si se ha afectado su experiencia con nosotros.

En este contexto, queremos poner en conocimiento de todos ustedes que GMF Investments inició los trámites y realizó las gestiones correspondientes para recuperar la disponibilidad de los recursos económicos en el menor tiempo posible. A la fecha de este comunicado ya hemos colaborado con el bróker para lograr el desbloqueo total de los recursos retenidos; y si bien esto ha contribuido a mejorar la liquidez de la firma, considerando las afectaciones presentadas y el daño causado a nuestra reputación, se tomó la decisión de retirar todos los fondos que reposaban en este bróker.

El paso para seguir, consistente en la nacionalización de los fondos, se dará en los próximos días lo cual conlleva los siguientes pasos:

- 1. Traer los recursos en medios de Criptomonedas al igual en dinero fiat.*
- 2. Bancarizar los recursos totales en Colombia.*
- 3. Realizar la operación de pago por medio de un Paymaster delegado por la firma para este fin.*

De acuerdo con lo anterior, estimamos realizar los abonos en sus cuentas, así:

Pendientes de marzo, abril y mayo de 2022	Pendientes de junio, julio y agosto y septiembre	Pendientes de octubre y diciembre
Inicia pagos en noviembre de 2022	Inicia pagos en diciembre 2022 y enero 2023	Inicia pagos a partir de febrero de 2023.

Nota: De llegar a tener disponibilidad de estos recursos de manera anticipada, procederemos con los pagos correspondientes antes de las fechas anunciadas, siempre y cuando no se afecte el buen manejo de las cuentas de la firma. La idea es llegar a la regularización de la operación lo antes posible.

Entendemos las molestias que todo esto ha generado y pedimos su amable comprensión, pues en este momento también se presentan inconvenientes en los trámites cambiarios frente a los códigos para nacionalización de recursos, y esto afecta los tiempos que maneja el Banco de la República para autorizar las operaciones cambiarias. Particularmente se debe por excesos de salidas de recursos del país y la alta cotización del dólar estadounidense.

De parte nuestra y de los colaboradores de GMF Investments, nuevamente ofrecemos una sincera disculpa y agradecemos su gentil paciencia y lealtad con nosotros. Está situación, que no fue generada por la

operación de la firma sino de un tercero, nos ha afectado y por ello estamos aquí para responsabilizarnos y dar cara a todos ustedes.

Mil gracias por permitirnos estar junto a ustedes. **Ya son más de 1300 sueños hechos realidad a través de este esfuerzo mancomunado durante más de 4 años**, el futuro es más que bueno, la divisa Bitcoin sigue en constante crecimiento y a pesar de su fluctuación, se prevé un aumento muy considerable de su valor en 2023, cómo el de otras criptodivisas y esto nos permite seguir con paso firme y crecer de la mano de todos ustedes cada día.

Para la Firma es un honor cumplir con este propósito y ayudar a tantas familias y empresas durante este tiempo, incluido el de la pandemia, lo cual muestra la fortaleza del negocio, la solides del mercado y seguiremos adelante; para crear y cumplir más sueños cada día.

Cordialmente

Mauricio Acosta R.
C.E.O de la firma

Gustavo Malaver B.
C.O.O De la firma

*GMF CORP FINANCES GROUP.” Negrilla fuera del texto

Del documento anterior, se tiene que:

Aparentemente la sociedad empezó sus actividades desde el año 2018. Señala el cumplimiento de los “ACUERDOS DE INVERSION” que ha suscrito, sin que se conozca si obedece al pago de rentabilidades y devolución del capital o si hace referencia a reinversiones que las personas han realizado.

Señalan que las obligaciones están vencidas o adeudadas desde el mes de marzo de 2022 y que serán reconocidos sus pagos desde el mes de noviembre de la misma anualidad.

Finalmente, mencionan “más de 1300 sueños hechos realidad” de lo cual no se logra establecer si ello se trata de clientes, contratos u operaciones, pero es indicativo de la masividad de la operación.

12.2. De la información aportada por entidades financieras

En el informe Extra Situ 2023052756-009 se realizó el análisis a las cuentas bancarias de la sociedad así como la cuenta de su representante legal, Veamos:

La Institución de Crédito en archivo Excel denominado “Movimiento Transaccional” allega los movimientos de las cuentas No. 20100000172 y 17200000867, de las cuales es titular la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y la cuenta No. 33785925098 cuyo titular es el señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, correspondiente a la vigencia 2022 y al corte mayo de 2023. A continuación, se muestra el resumen de los movimientos crédito y débito de cada una de ellas. Veamos:

- Cuentas de la sociedad

Vigencia	No. Cuenta	Cuenta	Db	Cr	Nombre Cliente	Id. Cliente
2022	20100000172	Ahorros	3.850.243.061,30	3.812.983.471,19	GMF INVESTMEMTS SAS	901358915
Al 2023/05	20100000172	Ahorros	216.372.930,69	216.336.230,69	GMF INVESTMEMTS SAS	901358915
Total Movimientos			4.066.615.991,99	4.029.319.701,88		

Vigencia	No. Cuenta	Cuenta	Db	Cr	Nombre Cliente	Id. Cliente
2022	17200000867	Corriente	2.162.202.434,61	2.161.851.282,41	GMF INVESTMEMTS SAS	901358915
Al 2023/05	17200000867	Corriente	80.686,75	379.671,11	GMF INVESTMEMTS SAS	901358915
Total Movimientos			2.162.283.121,36	2.162.230.953,52		

Los conceptos de los movimientos créditos más representativos de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., corresponden a pagos a Proveedores, traslado virtual otros bancos, transacciones Cr en sucursal, transferencia internacional recibida, transferencias PSE, entre otros. Los movimientos débito corresponden a transferencias virtual Pyme, transferencia virtual otros bancos, pagos a terceros.

- Cuenta del señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ

Vigencia	No. Cuenta	Cuenta	Db	Cr	Nombre Cliente	Id. Cliente
2022	33785925098	Ahorros	560.826.192,43	541.048.970,07	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRIGUEZ	79941875
Al 2023/05	33785925098	Ahorros	59.981.279,86	60.003.048,98	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRIGUEZ	79941875
Total Movimientos			620.807.472,29	601.052.019,05		

Los conceptos de los movimientos créditos de la cuenta bancaria a nombre del señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, corresponden en su mayoría a Pagos recibidos de terceros. Los conceptos de los movimientos débito en su mayoría corresponden a transferencia "cta. Suc. virtual", cuentas Nequi, traslados virtuales a otros bancos, entre otros.

Teniendo en cuenta que la sociedad movilizó entre el año 2022 y 2023 más de \$6.000 millones de pesos, queda aún pendiente de determinar si hubo aportes adicionales de personas, derivadas de la aceptación al modelo de negocio de la sociedad sujeto de la medida.

12.2.1 De la confirmación de la entrega de recursos por parte de los clientes

Como se señaló, se obtuvo información de 27 personas que se declararon como afectados de la sociedad, quienes manifestaron haber consignado en la cuenta de ahorros No. 20100000172 a nombre de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., y en la cuenta de ahorros 33785925098 a nombre del señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, representante legal principal.

Ante esta situación, la comisión de visita revisó los movimientos que reflejan los extractos bancarios de las mencionadas cuentas y logró confirmar las afirmaciones efectuadas por los clientes, en la medida en que se observa que efectivamente entregaron los recursos a la sociedad.

Para comprobar la efectiva entrega de recursos, se identificó una muestra de seis (6) personas que soportaron documentalmente la entrega de dinero a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y al señor ACOSTA RODRIGUEZ. Veamos:

Archivo	#	Fecha	Valor	Numero Cuenta	Titular
5.NEQUI / Transferencias a Nequi	13	8/08/2210:31	\$ 150.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
5.NEQUI / Transferencias a Nequi	13	27/01/23 16:10	\$ 500.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
5.NEQUI / Transferencias a Nequi	13	6/04/23 17:20	\$ 22.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
4.PAGOS INTERBANCARIOS	11	20220323	\$ 2.400.000	20100000172	GMF INVESTMENTS SAS
4.PAGOS INTERBANCARIOS	11	20220323	\$ 12.600.000	20100000172	GMF INVESTMENTS SAS
4.PAGOS INTERBANCARIOS	11	20220105	\$ 15.000.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
4.PAGOS INTERBANCARIOS	11	20220105	\$ 8.000.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
4.PAGOS INTERBANCARIOS	11	20220323	\$ 10.000.000	33785925098	OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ
4.PAGOS INTERBANCARIOS	13	20220505	\$ 171.045	20100000172	GMF INVESTMENTS SAS

Archivo	#	Fecha	Valor	Numero Cuenta	Titular	
4.PAGOS INTERBANCARIOS	13	20220802	\$ 142.090	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
4.PAGOS INTERBANCARIOS	19	20220330	\$ 4.500.000	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
2. VIRTUAL EMPRESAS / RL00969723	3	20220119	\$ 10.000.000	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
2. VIRTUAL EMPRESAS / RL00969723	8	20220118	\$ 20.000.000	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
2. VIRTUAL EMPRESAS / RL00969723	8	20220119	\$ 20.000.000	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
2. VIRTUAL EMPRESAS / RL00969723	21	20220124	\$ 18.105.080	20100000172	GMF SAS	INVESTMENTS
TOTAL			\$121.590.215			

El valor total que se identificó fue entregado por los clientes, en virtud de la suscripción de los contratos denominados “ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTERNODOS, MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO. GFC”, es de ciento veintidós millones quinientos noventa mil doscientos quince pesos (\$121.590.215), de los cuales setenta y dos millones novecientos dieciocho mil doscientos quince pesos (\$72.918.215) ingresaron a la cuenta de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y cuarenta y ocho millones seiscientos setenta y dos mil pesos (\$48.672.000) a la cuenta del señor OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ.

De acuerdo con lo visto, una muestra representativa del 22% (6 personas) fue ubicada dentro de los movimientos de las cuentas bancarias, del total de las veintisiete (27) personas con las que se logró evidenciar los citados contratos.

12.2.2 De la información de pagos hechos a clientes

Se realizó el análisis del archivo “DETALLE PAGOS INTERBACN_PROVEEDORES-TRASLADO VIRTUAL OTROS BANCOS”²⁴ suministrado por el Establecimiento Bancario en el que la persona jurídica tiene cuenta bancaria, donde se destaca la hoja denominada “Transfe”, en la que se observa en la columna “REFERENCIA” que señala conceptos como “PAGO TOTAL (...)”, “PAGO CONTRATO (...)” y pagos numerados.

A continuación, se presenta el siguiente cuadro elaborado por la Comisión de Visita, a partir de la información aportada por el establecimiento bancario:

“PAGO TOTAL”

FECTRANS	REFERENCIA	VLRTANS
20220504	PAGO TOTAL (...)	\$ 38,281,000.00
20220225	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 23,087,760.00
20220222	PAGO TOTAL CONTRATO 8234	\$ 18,758,805.00
20220201	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 18,378,984.00
20220106	PAGO TOTAL 8232027 BN J	\$ 17,315,820.00
20221013	PAGO TOTAL CONTRATO 8232	\$ 16,432,607.00
20220413	PAGO TOTAL CONTRATO 8232	\$ 15,872,835.00
20220502	PAGO TOTAL 8234288 (...)	\$ 15,315,820.00
20220131	PAGO TOTAL CONTRATO 823	\$ 14,429,850.00
20220228	PAGO TOTAL CONTRATO 8234	\$ 14,429,850.00
20220325	PAGO TOTAL (...)	\$ 14,429,850.00
20220512	PAGO TOTAL CONTRATO 8233	\$ 14,429,850.00

²⁴ Informe extra situ 2023052756-009

FECTRANS	REFERENCIA	VLRTANS
20220524	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 12,986,865.00
20220301	PAGO TOTAL CONTRATO 8232	\$ 10,271,074.00
20220210	PAGO TOTAL (...)	\$ 10,000,000.00
20220914	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 9,189,492.00
20220408	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 8,657,910.00
20220422	PAGO TOTAL CONTRATO 8233	\$ 8,657,910.00
20220531	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 7,735,175.00
20220404	PAGO TOTAL (...)	\$ 7,214,925.00
20220713	pago total contrato 8233	\$ 7,214,925.00
20221003	pago total (...)	\$ 6,246,590.00
20221014	pago total contrato 8234	\$ 4,657,910.00
20220330	PAGO TOTAL CONTRATO 8234	\$ 4,328,955.00
20221014	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 3,947,460.00
20221012	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 3,588,310.00
20220615	PAGO TOTAL DE (...)	\$ 2,657,910.00
20220503	PAGO TOTAL CONTRATO 8232	\$ 2,126,328.00
20220617	PAGO TOTAL CONTRATO IB A	\$ 2,000,000.00
20221207	PAGO TOTAL CONTRATO 8234	\$ 1,522,300.00
20220805	PAGO TOTAL (...)	\$ 1,483,343.00
20220929	pago total contrato 823	\$ 1,328,955.00
20220621	PAGO TOTAL CONTRATO (...)	\$ 1,328,955.00
TOTAL		\$ 338,308,323.00

“PAGO CONTRATO”

FECTRANS	REFERENCIA	VLRTANS
20220322	PAGO CONTRATO 8232366 AN	\$ 41,263,280.00
20220404	PAGO CONTRATO (...)	\$ 27,719,400.00
20220117	PAGO CONTRATO 8232020 BE	\$ 21,263,280.00
20220512	PAGO CONTRATO 8232223 WI	\$ 16,289,550.00
20220422	PAGO CONTRATO 8233721 LU	\$ 14,429,850.00
20220318	PAGO CONTRATO 8234233 MA	\$ 14,429,850.00
20220216	PAGO CONTRATO 8232179 JA	\$ 12,530,745.00
20220422	PAGO CONTRATO 8232402 CR	\$ 10,631,640.00
20220301	PAGO CONTRATO 8232210 ED	\$ 10,271,074.00
20220302	PAGO CONTRATO 8232544 FL	\$ 9,972,650.00
20220308	PAGO CONTRATO 8233671 JU	\$ 9,429,850.00
20220317	pago contrato 8233641 j	\$ 9,100,699.00
20220208	PAGO CONTRATO 8233521	\$ 9,000,000.00
20220314	PAGO CONTRATO 8234258 GI	\$ 7,657,910.00
20220525	PAGO CONTRATO (...)	\$ 7,214,925.00
20220317	PAGO CONTRATO 8232231 OM	\$ 7,000,000.00
20220927	PAGO CONTRATO (...)	\$ 6,830,555.00
20220216	PAGO CONTRATO (...)	\$ 6,644,775.00
20220727	PAGO CONTRATO 8234151 JE	\$ 6,630,150.00
20220624	PAGO CONTRATO 8233794 GE	\$ 6,429,850.00
20220216	PAGO CONTRATO 8233164 MA	\$ 5,504,475.00
20220210	pago contrato (...)	\$ 5,315,820.00
20220225	PAGO CONTRATO 8233651 NU	\$ 5,315,820.00
20220413	pago contrato (...)	\$ 5,315,820.00
20220228	PAGO CONTRATO 8232083 JU	\$ 5,000,000.00
20220310	PAGO CONTRATO 8232365 AN	\$ 4,721,074.00
20220801	PAGO CONTRATO (...)	\$ 4,700,000.00
20220308	PAGO CONTRATO (...)	\$ 4,214,925.00

FECTRANS	REFERENCIA	VLRTANS
20220422	PAGO CONTRATO 8234293 JA	\$ 4,214,925.00
20220727	PAGO CONTRATO 8234354 PA	\$ 4,214,925.00
20220117	PAGO CONTRATO (...)	\$ 4,189,492.00
20220104	pago contrato de (...)	\$ 4,000,000.00
20220715	PAGO CONTRATO (...)	\$ 3,214,925.00
20220809	PAGO CONTRATO 8234354 AN	\$ 3,000,000.00
20220802	pago contrato 8234297 J	\$ 2,771,940.00
20220802	pago contrato 8234295 J	\$ 2,771,940.00
20220203	PAGO CONTRATO 8234236 PA	\$ 2,657,910.00
20220211	PAGO CONTRATO 8234240 C	\$ 2,300,000.00
20220824	PAGO CONTRATO 8232304 AM	\$ 2,214,925.00
20220323	PAGO CONTRATO 8234262 DA	\$ 2,214,925.00
20220512	PAGO CONTRATO 8233961 WI	\$ 2,214,925.00
20220809	PAGO CONTRATO 8232641 AN	\$ 2,214,925.00
20220506	pago contrato 8232318 is	\$ 2,000,000.00
20220412	PAGO CONTRATO (...)	\$ 1,657,910.00
20220412	PAGO CONTRATO (...)	\$ 1,657,910.00
20220121	PAGO CONTRATO (...)	\$ 1,580,344.00
20220509	PAGO CONTRATO 8232929 SA	\$ 1,323,000.00
20220302	PAGO CONTRATOS 8232209 8	\$ 900,000.00
TOTAL		\$ 346,142,888.00

Varios Pagos por Contrato

FECTRANS	REFERENCIA	VLRTANS
20220323	PAGO 1 CONTRATO 8233602	\$ 40,871,794.00
20220330	PAGO 2 CONTRATO 8233602	\$ 20,871,794.00
20220413	PAGO 3 CONTRATO 8233602	\$ 10,000,000.00
20220504	PAGO 4 CONTRATO 8232088	\$ 30,000,000.00
20220324	PAGO 3 CONTRATO 8232088	\$ 20,000,000.00
20220404	PAGO 1 CONTRATO 8232223	\$ 17,000,000.00
20220512	PAGO CONTRATO 8232223 WI	\$ 16,289,550.00
20220413	PAGO 2 CONTRATO 8232223	\$ 10,000,000.00
TOTAL		\$ 165,033,138.00

De los anteriores cuadros, podemos notar que la sociedad realizó pagos de los compromisos que tiene con sus clientes, en especial señalando que todos ellos obedecen a relaciones contractuales según las descripciones consignadas en el acápite "REFERENCIA" que se reflejan con cada una de las transferencias a terceros.

12.3. Del pago de rentabilidades

Frente al pago de rentabilidades, la comisión de visita a través de las afirmaciones efectuadas en los cuestionarios diligenciados por los clientes de la sociedad visitada, observó que para los "acuerdos" que cumplían el periodo pactado, se realizaba el pago de rentabilidades prometidas. Señalan las personas que atendieron el cuestionario, que en su mayoría procedían a hacer la reinversión de estas rentabilidades, por lo cual se generaba un nuevo contrato, el cual incorporaba el valor inicialmente aportado más la rentabilidad obtenida en el periodo de tiempo inicialmente establecido.

Lo anterior queda corroborado con las versiones que sobre el particular señalaron los clientes # 8, 10, 11,12,13, 15 23, 24 y 27 en las respuestas a nuestros cuestionarios, donde se generaron nuevos contratos capitalizando la rentabilidad que ganaban en el tiempo.

Teniendo en cuenta lo anterior, la comisión de visita buscó en los movimientos bancarios, la identificación de los pagos efectuados por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. por concepto de rentabilidades a sus clientes.

Para ello, la comisión en primer lugar identificó lo que señalaron dos (2) clientes de la sociedad. Veamos:

Cliente # 8²⁵

“(…) 4. El único valor recibido durante este lapso fue 2.000.000.00 (Dos millones de pesos m/cte) de los cuales estas personas se jactan diciéndome que “debería agradecer que a mí es el único que me han abonado algo (…)” Negrilla fuera del Texto

Cliente # 9²⁶

*“(…) 3- (…) cuando mi prima sale de la empresa Por un viaje largo que tenía, decido hacer el primer retiro de un contrato **dicho retiro fue efectivo**. Un contrato de 3.000.000 y se **me fue entregado 4.594.746***

Ese fue el único contrato que se realizó el pago (…) Negrilla fuera del Texto.

De la misma forma, un cliente de la sociedad²⁷ adjuntó el soporte electrónico de un documento denominado “COMPROBANTE PAGO PRIMER CONTRATO” el cual vemos a continuación:

Comprobante No. 649116152088 | 4 De Abril De 2022 | 06:49:14 P.M

Origen
201-000001-72 ☆

Cuenta ahorros

Destino
23007014 ☆

BANCO
Cuenta ahorros

Monto
\$27,719,400.00

Observaciones
PAGO CONTRATO :

Referencia
IB

Costo de la operación
\$ 6300 + IVA

En la imagen se identifica que desde la cuenta de la sociedad se realiza el giro por valor de \$27.719.400 el día 4 de abril de 2022 con destino a la cuenta de ahorros No. 201-000001-72 cuyo titular es la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. y dentro de las observaciones de la operación señala “PAGO CONTRATO (...) 8234270”.

Por último, dentro de la respuesta que entregó la Entidad Financiera, se observa un archivo denominado “5.NEQUI”²⁸, hoja “Transferencias desde Nequi”, en el que se evidencia una transferencia que se realiza desde la cuenta No. 20100000172 de la cual es titular la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. al **cliente # 13** el día 8 de mayo de 2022 por valor de \$815.530.

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

²⁵ Radicado 2023095040-063

²⁶ Radicado 2023095040-073

²⁷ Radicado 2023095040-069

²⁸ Informe extra situ 2023052756-009

A partir de la información y documentación recabada en la presente actuación y que consta en el informe de visita y el expediente 2023095040, se tiene que la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. ha adquirido obligaciones con por lo menos veintisiete (27) personas mediante la suscripción de cincuenta y cuatro (54) contratos, por un monto total que asciende a dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469)²⁹, las cuales a corte del 23 de octubre de 2023 se encuentran vigentes, como se observa en la siguiente relación:

#	# Contrato	Valor Contrato	Que afirma que se le debe	Valor definitivo
1	1	\$ 60.000.000	no especifica	\$ 60.000.000
2	2	\$ 67.917.672	no especifica	\$ 67.917.672
3	3	\$ 10.000.000	no especifica	\$ 10.000.000
4	4	\$ 15.000.000	no especifica	\$ 15.000.000
5	5	\$ 12.986.865	no especifica	\$ 12.986.865
6	6	\$ 10.000.000	no especifica	\$ 10.000.000
7	7	\$ 15.315.820	no especifica	\$ 15.315.820
8	8	\$ 57.719.400	\$135.063.396	\$ 135.063.396
9	9	\$ 11.066.905	no especifica	\$ 11.066.905
	10	\$ 4.594.746	no especifica	\$ 4.594.746
10	11	\$ 6.892.119	\$14.733.849	\$ 14.733.849
	12	\$ 9.945.224	mismo invertido	\$ 9.945.224
11	13	\$ 30.000.000	\$336.892.460	\$ 336.892.460
	14	\$ 131.000.000	mismo invertido	\$ 131.000.000
	15	\$ 6.000.000	mismo invertido	\$ 6.000.000
	16	\$ 58.600.000	mismo invertido	\$ 58.600.000
12	17	\$ 5.022.300	\$12.053.520	\$ 12.053.520
13	18	\$ 14.200.000	\$38.807.190	\$ 38.807.190
	19	\$ 6.666.750	mismo invertido	\$ 6.666.750
	20	\$ 3.000.000	mismo invertido	\$ 3.000.000
	21	\$ 9.000.000	mismo invertido	\$ 9.000.000
	22	\$ 3.000.000	mismo invertido	\$ 3.000.000
	23	\$ 5.000.000	mismo invertido	\$ 5.000.000
	24	\$ 4.500.000	mismo invertido	\$ 4.500.000
14	25	\$ 12.000.000	\$20.400.000	\$ 20.400.000
15	26	\$ 21.644.775	\$34.151.126	\$ 34.151.126
16	27	\$ 12.749.753	\$20.062.782	\$ 20.062.782
17	28	\$ 4.000.000	\$13.496.000	\$ 13.496.000
18	29	\$ 30.097.887	\$47.361.496	\$ 47.361.496
19	30	\$ 13.948.066	\$218.191.527	\$ 218.191.527
19	31	\$ 37.311.076	mismo invertido	\$ 37.311.076
20	32	\$ 4.500.000	\$6.750.000	\$ 6.750.000
21	33	\$ 136.604.504	no especifica	\$ 136.604.504
	34	\$ 144.298.500	no especifica	\$ 144.298.500
	35	\$ 346.316.400	no especifica	\$ 346.316.400
	36	\$ 144.298.500	no especifica	\$ 144.298.500
	37	\$ 173.158.200	no especifica	\$ 173.158.200
	38	\$ 86.579.100	no especifica	\$ 86.579.100
22	39	\$ 20.000.000	no especifica	\$ 20.000.000
	40	\$ 90.000.000	no especifica	\$ 90.000.000
	41	\$ 90.000.000	no especifica	\$ 90.000.000
	42	\$ 20.000.000	no especifica	\$ 20.000.000
	43	\$ 20.000.000	no especifica	\$ 20.000.000
	44	\$ 20.000.000	no especifica	\$ 20.000.000
23	45	\$ 3.000.000	\$7.651.593	\$ 7.651.593
24	46	\$ 3.000.000	\$4.594.746	\$ 4.594.746
25	47	\$ 5.000.000	\$45.000.000	\$ 45.000.000

²⁹ 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

#	# Contrato	Valor Contrato	Que afirma que se le debe	Valor definitivo
	48	\$ 10.000.000	mismo invertido	\$ 10.000.000
	49	\$ 10.000.000	mismo invertido	\$ 10.000.000
	50	\$ 10.000.000	mismo invertido	\$ 10.000.000
	51	\$ 5.000.000	mismo invertido	\$ 5.000.000
26	52	\$ 10.000.000	\$15.778.000	\$ 15.778.000
27	53	\$ 9.106.967	\$14.571.147	\$ 14.571.147
	54	\$ 5.771.940	mismo invertido	\$ 5.771.940
TOTAL	54	\$ 2.055.813.469		\$ 2.798.491.034

La determinación del total de las obligaciones a cargo de la sociedad, ha sido tomada de la literalidad de los contratos en los que consta las obligaciones adquiridas respecto de sus clientes como se observa en la columna denominada “Valor Contrato”.

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

Respecto de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., quién no dio respuesta al requerimiento de información efectuada por esta Autoridad, ni allegó ninguna información que diera cuenta de sus actividades comerciales, se tiene la información financiera aportada por la sociedad ante la Cámara de Comercio de Bogotá a efectos de la renovación de la matrícula mercantil para el año 2022, en donde se refleja un Patrimonio Neto por valor de doce millones novecientos noventa mil pesos (\$12.990.000), así como un pasivo de mil setecientos veinticuatro millones setecientos cinco mil pesos (\$1.724.705.000) al corte de diciembre 31 de 2021³⁰

Activo corriente	\$1.705.376.000
Activo total	\$1.737.695.000
Pasivo Corriente	\$136.053.000
Pasivo Total	\$1.724.705.000
Patrimonio Neto	\$12.990.000
Balance Social	\$0
Ingresos Actividad Ordinaria	\$1.279.202.000
Otros Ingresos	\$439.000
Costo de Venta	\$0
Gastos Operacionales	\$1.236.322.000
Otros Gastos	\$35.322.000
Utilidad/Perdida Operacional	\$129.000
Resultado del Periodo	\$129.000

Se han resaltado los valores relevantes de la información que reportó la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., dentro de lo que se destacan Pasivo Total y Patrimonio Neto, este último superado ampliamente por el valor de los pasivos asumidos según los contratos suscritos por la sociedad y que aún se encuentran vigentes.

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con Nit 901.358.915-1, legalmente representada por los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875 – principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.784.505 – suplente

DÉCIMO TERCERO. Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., que en todo caso supuso recibir dinero del público, a través de un contrato denominado “ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTEINERÍA MINERÍA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO

³⁰ Ibídem

SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO", 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.

Debe señalarse que, a pesar del esfuerzo en la localización de los representantes legales de la sociedad, a la fecha de este acto administrativo, no se logró contacto efectivo y al contrario, a pesar de contar con prueba de entrega de los oficios de requerimiento de información a través de correo electrónico informado a Cámara de Comercio para efecto de notificación, no remitieron información a esta Autoridad, y al contrario se mostraron renuentes en la entrega de documentos que se les solicitó. En ese sentido, en desarrollo de la actuación administrativa, la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. no ejerció su derecho de defensa, por cuanto decidió no dar respuesta integral a los requerimientos formulados por esta Superintendencia.

A partir de la comunicación enviada a esta Superintendencia con el listado de doce (12) personas que entablaron una relación comercial con la sociedad visitada y de la que se recibieron igual número de respuestas a los cuestionarios que envió esta Autoridad, así como de las noventa y seis (96) personas identificadas como clientes a partir de la respuesta entregada por la institución de crédito en donde tienen la cuenta bancaria la sociedad y que cruzaron operaciones de depósito de recursos, de las cuales se recibieron ocho (8) respuestas al cuestionario que se remitió y las siete (7) personas adicionales que se enteraron de la actuación por el voz a voz que remitieron información, se logró determinar que al menos veintisiete (27) personas a la fecha señalan que GMF INVESTMENTS S.A.S. tiene pasivos vigentes para con ellos.

De la información que se obtuvo de los clientes, se concluye que:

- ✓ La oferta se realizó mediante el voz a voz de los clientes
- ✓ Que en virtud de la celebración del denominado "ACUERDO DE INVERSIÓN" la sociedad GMF INVESTMENT SAS recibió recursos de por lo menos veintisiete (27) personas sin contraprestación de un bien o servicio
- ✓ Que el indicado "ACUERDO DE INVERSION" contiene la obligación adquirida por la sociedad de devolver el dinero inicialmente recibido más una rentabilidad
- ✓ Que se promovió la reinversión de los valores generados por rentabilidad
- ✓ Que los dineros fueron entregados tanto a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. como al señor ÓSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ en las cuentas bancarias de las cuales son titulares
- ✓ Que se pagaron rentabilidades prometidas en el "acuerdo", en algunos casos en dinero y en otros mediante el reconocimiento de una rentabilidad que era inmediatamente reinvertida
- ✓ Que en dos (2) casos se hicieron acuerdos conciliatorios que quedaron registrados en actas de conciliación suscritas ante el Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Bogotá y la Personería de Bogotá
- ✓ Que existen procesos jurídicos para el cobro de lo adeudado por la sociedad.

De acuerdo con la valoración de la información y documentación recabada por la comisión de visita, la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., en abierta contravención de lo dispuesto en el ordenamiento vigente para el efecto³¹, ofrece a sus inversionistas en los "acuerdos" suscritos, recibirles dinero para en el entretanto de asumir la obligación de devolverlos, puedan realizar supuestas inversiones en los mercados de capitales del exterior en portafolios de Forex (compra y venta de divisas, criptomonedas y sus derivados). Frente a estas inversiones prometía rentabilidades que oscilaban entre el 50% y el 140% en períodos de 150 a 360 días calendario.

Con el fin de formalizar la transacción, elaboraban un "ACUERDO DE INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTEINERÍA MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO. GFC",

³¹ Artículo 53 y siguientes Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

el cual además contiene una “*NOTA DE RESPALDO O GARANTÍA PARA EL INVERSOR*”, en la que indicaban que en caso de incumplimiento podía iniciar un “*proceso legal civil de derecho*” en contra de la sociedad.

En dicho documento la sociedad y su representante legal se denominaban “*el vendedor o gestor de inversión*”, y el aportante de dinero se denominaba como “*el comprador o inversionista*”, contrato en el cual el “*comprador inversionista*” entregaba una suma de dinero mientras que el “*gestor de inversión*” recibía esa suma de dinero y se obligaba a devolver unos rendimientos como ganancia mínima del capital invertido, más el retorno del capital al inversionista. El “*acuerdo*” era suscrito ante notario público por la sociedad y remitido al inversionista. Las copias de los contratos obtenidos por la Comisión de Vista están suscritas entre el 06 de septiembre 2021 y el 4 de mayo de 2023.

Así las cosas, una vez cumplidos los tiempos pactados, la sociedad notificaba a los inversionistas que habían obtenido los rendimientos prometidos, advirtiéndoles que en caso de devolución esto se demoraba de 20 a 25 días hábiles sin más justificación, donde además le informaban que sobre el valor ganado le cobraban una comisión del 3,7% más IVA, situación ante la cual, en la misma liquidación se le consultaba si quería la devolución del capital o si prefería invertir nuevamente lo obtenido en su totalidad, generando así un nuevo contrato donde se ofrecía en algunos casos mayores rentabilidades. Esta situación se pudo observar en la información recabada e informada por los afectados.

La comisión de visita obtuvo el soporte de la suscripción de cincuenta y cuatro (54) contratos con veintisiete (27) personas por parte de la sociedad sujeto de la presente medida, en los que se registran obligaciones vigentes a corte del 23 de octubre de 2023, por valor de dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469).

De la misma forma, los funcionarios comisionados recibieron soportes de “*liquidación de cuenta*”, documento mediante el cual se señalan las fechas de inicio y cierre de la supuesta inversión, la valoración de la inversión, los valores a pagar luego de descontar cobros administrativos y de retención para finalmente reconocer a título de rentabilidad aproximadamente un 65% del capital entregado por parte de la sociedad a los inversionistas.

También, la comisión de visita observó dos (2) acuerdos conciliatorios en los cuales existe un reconocimiento por parte de la sociedad de obligaciones contenidas en el “*ACUERDO DE INVERSION*” y en donde el representante legal reconoce la deuda y señala fechas para hacer la devolución. Ello significa que se reconocen obligaciones derivadas de dichos acuerdos y que ellas han quedado en el título ejecutivo, que para el caso es el acta de conciliación.

Así las cosas, teniendo en cuenta la existencia de las obligaciones, la comisión encontró dos (2) procesos de ejecución a través de los cuales jueces de la República reconocen la existencia y ordenan el pago de lo incorporado en el “*acuerdo*” y que para uno de los casos ya se cuenta con sentencia.

De otro lado, de acuerdo con documentos que aportaron los clientes como soporte de lo dicho en las respuestas que esta Autoridad les envió³², entre los que se encuentran los “*ACUERDOS DE INVERSIÓN (...)*” y “*Liquidación de cuenta*”, se evidencia que la sociedad reconoce la existencia de compromisos con sus clientes.

Respecto de los dineros que recibió la sociedad, se determinó que los recursos fueron depositados en su cuenta de ahorros No. 20100000172 cuyo titular es la GMF INVESTMENTS S.A.S., así como en la cuenta de ahorros No. 33785925098 a nombre de ÓSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, representante legal de la sociedad.

³² Expediente 2023095040 derivados 27, 58, 60, 63, 66, 67, 68, 70, 71, 73, 75, 76, 78, 80, 81, 85, 86, 88, 93, 94 y 79-83

De acuerdo con los extractos bancarios de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., durante el periodo enero 2022 a mayo de 2023, se realizaron depósitos en las cuentas que superan los \$6.000 millones de pesos, sin que se logre establecer el concepto de la recepción de recursos. En el mismo periodo la cuenta del señor ACOSTA RODRIGUEZ, recibió dinero en cuantía que supera los \$620 millones de pesos.

La comisión de visita pudo confirmar con una muestra del 22% de personas (6 de 27) que aportaron información a esta Autoridad, que la entrega de recursos se hizo a las cuentas de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., los cuales depositaron la suma de ciento veintinueve millones quinientos noventa mil doscientos quince pesos (\$121.590.215).

Del pago de rentabilidades, la comisión obtuvo información de dos (2) clientes que reconocen que se les pagó la rentabilidad; i) de un (1) soporte de pago de liquidación de un contrato y ii) de un (1) movimiento crédito que realizó la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. a un cliente, lo que acredita que la sociedad cumplió con lo prometido en los “acuerdos”. Se precisa que se desconoce la fuente generadora de los recursos que reconoció la sociedad visitada. No obstante, al suscribirse nuevos contratos en las renovaciones, se acumulaba según la dinámica del negocio, el valor de los rendimientos obtenidos, lo que se constituye como prueba de pagos de rentabilidades

El patrimonio líquido que la sociedad reportó al cierre de diciembre 31 de 2021, ante la Cámara de Comercio de Bogotá, a efecto de realizar la renovación de la matrícula mercantil del año 2022, es de \$12.990.000, cifra que es ampliamente superada por el pasivo constituido a través de la suscripción de los “ACUERDOS DE INVERSION”.

Señalados los anteriores elementos, el ejercicio de facto de las actividades que realiza la empresa GMF INVESTMENTS S.A.S. según los documentos entregados a sus clientes, no lo puede ejecutar dentro de la legalidad, toda vez que no se encuentra facultado para funcionar y desarrollar actividades propias del mercado financiero, entre las que se encuentra la captación de recursos del público, pues la normatividad especial³³ establece que, quienes se propongan adelantar operaciones propias de las instituciones cuya inspección y vigilancia corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia, deberán constituir una de tales entidades, previo el cumplimiento de requisitos de carácter técnico, patrimonial, operativo, entre otros, a efectos de obtener el respectivo certificado de autorización.

En suma, sobre los recursos aportados con el objetivo de obtener una rentabilidad fija en un plazo determinado, no se tiene conocimiento de su aplicación, toda vez que la sociedad sujeto de medida, a la fecha de expedición del presente acto administrativo, no cuenta con autorización de esta Autoridad para su constitución y funcionamiento. En consecuencia, estos recursos se encuentran a disposición de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., sobre los cuales han asumido la obligación de retorno con el pago de las rentabilidades según lo pactado con cada persona en cada contrato, tal como lo ratifican las personas que brindaron información a esta Autoridad, quienes esperan la devolución de su capital.

Por lo tanto, la Superintendencia cuenta con material probatorio que demuestra que la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. creó una estructura para recibir dinero de terceros, respecto de la cual no obra prueba alguna que permita comprobar la realización de una actividad económica que justifique el pago y causación de rendimientos a los terceros que entregaron sus recursos, toda vez que desde su inicio a la fecha, la sociedad no ha demostrado el desarrollo de un ejercicio económico que les permita generar ingresos suficientes para satisfacer las obligaciones adquiridas con los supuestos inversionistas, más allá de la recepción de recursos de terceros bajo la premisa de supuestas inversiones, que en la realidad económica y jurídica carece de legalidad.

Así, al recaudar dineros del público bajo la promesa de reconocer una rentabilidad fija, sin autorización de esta Superintendencia para realizar inversiones, e independientemente si se realizó gestión alguna,

³³ artículo 53 del Decreto Ley 663 de 1993, Estatuto Orgánico del Sistema Financiero- EOSF

tendiente a invertir los dineros aportados por los terceros que entregaron sus recursos, se profiere la presente medida cautelar en contra de la sociedad GMF INVESTMENT S.A.S., al haber asumido obligaciones por valor de dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469), con por lo menos veintisiete (27) personas mediante la suscripción de cincuenta y cuatro (54) contratos denominados “ACUERDOS DE INVERSIÓN”, obligaciones que según lo manifestado por los clientes se encuentran vigentes; en cuantía que supera ampliamente el 50% del valor de su patrimonio líquido (\$12.900.000), sin prever a cambio por la recepción de dinero, la entrega real de un bien o la prestación efectiva de un servicio, así como y al haber pagado rentabilidades sin explicación financiera razonable.

De la configuración de los supuestos de captación por parte la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con Nit 901.358.915-1, legalmente representada por los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.941.875 – principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.784.505 – suplente

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 23 de octubre de 2023, el sujeto de la presente medida, se encuentra obligado en cuantía de dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469), por la recepción de dinero con por lo menos veintisiete (27) personas en (54) contratos, 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 y por más de cincuenta (50) obligaciones, 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 al corte de diciembre 31 de 2021 por la sociedad GMF INVESTMENT S.A.S. a la Cámara de Comercio para la renovación de la matrícula mercantil en el año 2022, que da cuenta que, el Patrimonio Líquido de la sociedad reportado a esa fecha corresponde a doce millones novecientos noventa mil pesos (\$12.990.000), cuyo 50% es ampliamente superado por el valor de las obligaciones vigentes cuyo valor ascienda a \$2.055.813.469.

14.2. De los hechos objetivos y pagos sin justificación financiera razonable – 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 providencias³⁴.

Así las cosas, se consideran hechos objetivos que la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., no se encuentra desarrollando sus operaciones en el domicilio registrado en el registro mercantil ni en ninguna otra de las direcciones señaladas en los documentos entregados a sus clientes, así mismo, los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ como representante legal principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA como representante legal suplente, no dieron respuesta al requerimiento de información efectuado por esta Autoridad que permitiera conocer su actividad económica y/o comercial, por tanto, no existe evidencia de una actividad económica generadora de recursos por parte de la sociedad de manera directa, que le permita obtener una productividad comprobable que pueda justificar razonablemente el pago de las obligaciones fijas que ha asumido contractualmente frente a los aportantes de los recursos y que en efecto fueron pagadas según lo manifestado por las personas que aportaron información a esta Autoridad, tal y como se lee en el numeral 12.1 y se comprobó en el numeral 12.3 de este acto administrativo.

De conformidad con lo anterior, se tiene que el sujeto de la presente medida actuó abiertamente en contra de lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente, al promover la recepción masiva de recursos, su administración e inversión, a través de contratos denominados **"ACUERDO DE**

³⁴ Corte Suprema de Justicia. Recurso de Casación SL5087-2018, noviembre 21 de 2018, Magistrado Ponente Jorge Prada Sánchez

INVERSION, EN PROGRAMA DE CRYPTOMONEDAS Y SUS DERIVADAS ALT COINS, MASTERNODOS, MINERIA DE CRYPTOS Y TRADING EN MERCADO FOREX, BAJO SISTEMA DE APALANCAMIENTO COMPUESTO”, para lo cual no cuenta ni ha contado con la autorización legal para desarrollar la captación masiva de recursos, obligándose a su devolución y al pago de unos rendimientos fijos, sin que se haya demostrado la realización de 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, tanto en efectivo como por las capitalizaciones al momento de la supuesta reinversión, lo que se constituye como un hecho notorio de captación no autorizada de recursos del público y pagos sin justificación financiera razonable.

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 Financiero³⁵ 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 Financiera³⁶ y se deberá dar aviso de esta medida a la Fiscalía General de la Nación para que investigue si la conducta desarrollada constituye delito, a la luz del artículo 316 del Código Penal, así como a las autoridades administrativas de carácter territorial (alcaldías, gobernaciones), con el fin de que estas últimas adelanten las actuaciones correspondientes en el ámbito de su competencia, y en aplicación del principio de coordinación entre autoridades administrativas³⁷.

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 ley³⁸, así el bien jurídico que se busca tutelar con dicho mandato

³⁵ Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

³⁶ 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*”

³⁷ Ley 489 de 1998, artículo 6.

³⁸ Artículo 335 Constitución política de Colombia

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 igualdad de oportunidades, el trabajo, el bienestar general, la libertad de empresa, la adquisición lícita de riqueza, la buena fe y la confianza legítima³⁹.

Para proteger los recursos del público, el legislador⁴⁰ 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 tiene, entre otros objetivos, el de evitar que las personas no autorizadas, conforme a la ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas⁴¹, dentro de las que se encuentra la captación no autorizada de recursos del público, la cual se determina mediante la configuración los supuestos previstos el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, anteriormente previstos en el Decreto 3227 de 1982, modificado en el año 1988 por el Decreto 1981, o cuando existan hechos objetivos o notorios que indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones de captación o recaudo en operaciones no autorizadas tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable, tal como lo dispone el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008.

A partir de la expedición de la normatividad especial posterior⁴² se ampliaron las facultades que conservaba esta Autoridad Administrativa, dando paso a un procedimiento especial que permite actuar de manera oportuna 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 sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., asumió obligaciones con por lo menos veintisiete (27) personas en cincuenta y cuatro (54) contratos que al corte del 23 de octubre del 2023 continúan vigentes, en cuantía de dos mil cincuenta y cinco millones ochocientos trece mil cuatrocientos sesenta y nueve pesos (\$2.055.813.469), sin prever a cambio la entrega de un bien o la prestación de un servicio, valor que supera el 50% de su patrimonio líquido de la sociedad que al 31 de diciembre de 2021 equivalía a doce millones novecientos noventa mil pesos (\$12.990.000), y reconociendo el pago de rentabilidades sin explicación financiera razonable, configurándose así los supuestos de captación previstos en el literal a) del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y los hechos notorios de captación de que trata el artículo 6 del 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.

³⁹ Juzgado Séptimo Penal Circuito Especializado de Bogotá, radicado 110016000049200905757 (283-7) del 23 de noviembre de 2020.

⁴⁰ 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.

⁴¹ Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁴² Decreto 4334 de 2008.

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.

DÉCIMO NOVENO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de esta, 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 recomendó⁴³ a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con Nit 901.358.915-1, legalmente representada por los señores OSCAR MAURICIO ACOSTA RODRÍGUEZ– principal y el señor GUSTAVO ALFONSO MALAVER BARBOSA – suplente, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrieron en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcándose en los presupuestos establecidos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 en concordancia con lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S. identificada con Nit 901.358.915-1, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo no autorizado de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución, bajo el apremio de multas sucesivas de conformidad con lo establecido en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo en concordancia con lo establecido en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

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

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

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., 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 1° del numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁴³ Radicado 2023095040-111 Propuesta de Medida Administrativa

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., para que dentro del ámbito de su competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta Resolución, cualquiera de las señaladas en ese Decreto y adelante el correspondiente proceso de intervención.

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

ARTÍCULO SEXTO. REMITIR a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., para efecto de las investigaciones propias de su competencia

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

ARTICULO OCTAVO. REMITIR a la Cámara de Comercio de Bogotá D.C. una copia de la presente Resolución, a efecto de registrar la medida administrativa en el respectivo registro mercantil.

ARTICULO NOVENO. SOLICITAR a la Superintendencia de Notariado y Registro su colaboración con el fin de instruir a todos los registradores de instrumentos públicos para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., 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 DÉCIMO. SOLICITAR al Ministerio de Transporte su colaboración con el fin de instruir a todas las Secretarías de Tránsito y Transporte del país para que se abstengan de registrar cualquier acto o contrato que afecte el dominio de bienes de propiedad de la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., 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. 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 beneficiaria la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., 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 SEGUNDO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la sociedad GMF INVESTMENTS S.A.S., del contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la

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

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D.C., a los (08) días del mes de febrero de 2024.

SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO



MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Elaboró:

Xxxx

Revisó y aprobó:

xxxx