



Radicación: 2023114072-072-000

Fecha: 2024-03-22 16:41 Sec. día 1435603

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: 1013631861.-JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ

RESOLUCIÓN NÚMERO 0632 DE 2024

(22 DE MARZO)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con la cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861.

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 Financiero¹, 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 2010², 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 150³ 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 República⁴, 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, este Organismo tiene, entre otros, los siguientes objetivos establecidos en el numeral primero del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), así:

¹ Decreto 663 de 1993.

² Modificado por el artículo 3° del Decreto 2399 de 2019.

³ “Artículo 150. Corresponde al Congreso hacer las leyes. Por medio de ellas ejerce las siguientes funciones: (...) 19. Dictar las normas generales, y señalar en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno para los siguientes efectos: d) Regular las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público”

⁴ Artículo 189, numeral 24 de la Constitución Política de Colombia.

“La Superintendencia Bancaria⁵ 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 por el Decreto 1981 de 1988. Dicha norma, en su texto vigente, hoy contenida en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, dispone:

⁵ Entiéndase Superintendencia Financiera de Colombia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 1° del Decreto 4327 de 2005.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

SEXTO. Que en atención a lo previsto en los numerales 7°, 8°, 10°, 11° y 12° del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2019, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, entre otras, 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 el sujeto de la presente medida administrativa es el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con la cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861, quién no se encuentra sometido a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia⁶, razón por la cual no está autorizado para captar recursos del público de forma masiva y habitual, ni para realizar cualquiera de las actividades exclusivas de las entidades vigiladas por este Organismo de Control.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

NOVENO. Mediante comunicación radicada en esta Entidad⁷ un ciudadano denunció al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ por hechos relacionados con una presunta captación ilegal de dineros, señalando que esa persona promociona su actividad a través de redes sociales, haciendo alusión a una *“empresa privada de inversiones en trading”*, utilizando como herramienta la plataforma llamada *“HYPERVERSE”* y ofreciendo un *“portafolio de servicios”*.

Adjunto a esa comunicación se encuentra un documento denominado *“CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL”* en donde una persona denominada *“inversor”* se compromete a entregar una suma de dinero al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, que en el contrato se denomina *“trader”*, obligándose a usar *“(…) el dinero del inversor en el mercado de índices sintéticos con el fin de obtener rendimientos y dividendos de dicho dinero (…)*” y *“(…) generar un rendimiento fijo del 20% por cada 3 meses sobre el capital invertido por el inversor (…)*”, entre otras obligaciones.

Corresponde resaltar que en ese documento se estableció que los dineros debían ser consignados por el *“inversor”* a la cuenta de ahorros cuyo titular es el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ.

En virtud de lo anterior, esta Autoridad realizó un informe⁸ en donde se encuentra el análisis de la denuncia y los soportes allegados por el ciudadano, así como de los movimientos financieros del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ en las entidades financieras sometidas a la vigilancia de esta Autoridad, entre otra información hallada en fuentes abiertas.

En ese informe se concluyó, entre otras cosas, que *“para el año 2022 en la cuenta de ahorros de su propiedad, se realizaron 165 operaciones tipo Débito y 109 tipo Crédito, pudiendo dar cuenta de masividad en la recepción y transferencia de recursos durante el año 2022”*.

⁶ Información disponible en www.superfinanciera.gov.co, icono “Entidades vigiladas y controladas”, así como en el Sistema Integral de Información del Mercado de Valores – SIMEV, donde se encuentra el detalle de las entidades y personas vigiladas por este Organismo.

⁷ Radicado en el Sistema de Solución Integral de Proceso (en adelante SOLIP) No. 2023009146.

⁸ Radicado en el SOLIP No. 2023010008-004-000 del 24 de febrero de 2023.

DÉCIMO. Que, con base en la información anterior y en ejercicio de las facultades que le confiere el EOSF en su artículo 326 numeral 4º, literales a) y d), esta Superintendencia adelantó una inspección In Situ al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ identificado con la cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861⁹, 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, sin la respectiva autorización.

DÉCIMO PRIMERO. La actuación inició el 24 de octubre de 2023 con la presentación de los funcionarios comisionados en la dirección de ubicación, en la ciudad de Bogotá, reportada por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ a una entidad vigilada por este Organismo, en donde él es titular de productos financieros¹⁰; allí fueron atendidos por el sujeto de este acto administrativo.

Seguidamente, los funcionarios comisionados dieron inicio a la actuación administrativa entregando personalmente al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ el oficio a través del cual la Delegada para el Consumidor Financiero le solicitó atender los requerimientos relacionados con su actividad comercial¹¹; en esa misma fecha se le explicó el objetivo de la visita de inspección a desarrollar, informándole que podía suministrar toda la información y pruebas que considerara pertinentes, dado que se investigaría lo relativo a una eventual actividad financiera ilegal u otra actividad exclusiva de las entidades vigiladas por esta Autoridad.

Corresponde mencionar que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ autorizó recibir notificaciones a través del correo electrónico que indicó de manera manuscrita en el momento de acusar el recibo del mencionado oficio¹².

Surtida la notificación personal del inicio de la actuación administrativa para garantizar el ejercicio del derecho de defensa y el debido proceso, el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ aportó parcialmente la información requerida, la cual reposa en el respectivo expediente de la actuación y hace parte del acervo probatorio de esta medida cautelar¹³.

Del acervo probatorio

DÉCIMO SEGUNDO. La presente medida tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de la actuación administrativa, que consta en el informe de inspección¹⁴, así como en el expediente identificado con el radicado No. 2023114072, el cual contiene la documentación recabada por los funcionarios comisionados para la inspección In Situ, que permitió conocer las actividades desarrolladas por el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

1. Reconocimiento de pasivos, documento “PASIVOS JONATHAN”.
2. Contratos de Inversión de Capital.
3. Declaraciones de renta.
4. Respuestas a cuestionarios.
5. Información aportada por las entidades financieras.
6. Soportes de transferencia de recursos.

⁹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-001-000 del 23 de octubre de 2023.

¹⁰ Radicado en el SOLIP No. 2023010008-003-000 del 16 de febrero de 2023.

¹¹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-001-000 del 23 de octubre de 2023.

¹² Radicado en el SOLIP No. 2023114072-002-000 del 25 de octubre de 2023.

¹³ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-006-000 del 31 de octubre del 2023.

¹⁴ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-068-000 del 23 de enero del 2024.

Los elementos de prueba relacionados se desarrollan así:

12.1 Reconocimiento de pasivos, documento “PASIVOS JONATHAN”.

Mediante documentos radicados ante esta Autoridad el 31 de octubre¹⁵ y el 03 de noviembre¹⁶ del 2023, el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ entregó parte de la información requerida durante la actuación administrativa, precisando los siguientes aspectos:

En el documento denominado “PASIVOS JONATHAN”, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ allegó una relación de veinticinco (25) personas denominadas “*inversionistas*” con quienes, informó, tiene pasivos con corte “a la fecha”, esto es, al tres (03) de noviembre de 2023, por la suma de trescientos sesenta y tres millones quinientos mil pesos (\$363.500.000), menos veintisiete millones quinientos mil pesos (\$27.500.000) que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ denominó “abonos”, para un saldo total de pasivos de trescientos treinta y seis millones de pesos (\$336.000.000), en virtud de los negocios que él denomina “*acuerdos de inversión*”¹⁷ respecto de los cuales se profundizará más adelante.

Señaló el sujeto de esta medida:

“(…)

- *anexo una tabla de excel con los pasivos que tengo a la fecha con algunas personas naturales con las cuales hicimos un **acuerdo de inversión**.*

- ***anexo** algunos de los **contratos** que realice con las personas anteriormente mencionadas en la tabla de Excel.*

- *Anexo las certificaciones de mis dos únicas cuentas de ahorros en bancolombia y Davivienda.*

- *QUIERO ACLARAR QUE: las personas con las cuales tengo un pasivo a raíz de los acuerdos económicos que llegamos, todos están enterados de mi situación (sic) en la cual por malas decisiones perdí el capital. siempre les he comunicado a todos mi intención (sic) de pagarles a todos el capital invertido y siempre me he mantenido al tanto con cada uno de ellos.*

- *Actualmente me encuentro desarrollando actividades holísticas como terapias personalizadas para manejo de estrés y ansiedad. De esa manera estoy generando pocos ingresos para mi manutención personal mientras estoy buscando una mejor oportunidad de negocios que me permita generar más ingresos y pagar todos mis pasivos. (...)”¹⁸* Negrilla fuera de texto.

A continuación, se presenta la aludida tabla, en la cual se puede identificar el valor adeudado a cada inversionista¹⁹:

PASIVOS JONATHAN				
INVERSIONISTA	VALOR INVERSIÓN	FECHA	CONTRATO	ABONO
1	\$10.000.000	1/07/2022	ADJUNTO	\$0
2	\$4.000.000	5/07/2022	NO	\$500.000

¹⁵ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-006-000 del 31 de octubre del 2023.

¹⁶ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre del 2023.

¹⁷ Los “acuerdos de inversión” así llamados de manera genérica por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, se encuentran plasmados en los documentos denominados “CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL”, tal como se explica en el numeral 12.1.2. de esta Resolución.

¹⁸ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre del 2023.

¹⁹ Se relaciona a cada persona con un número para proteger su identidad, eliminando sus datos de contacto para proteger su derecho fundamental a la intimidad.

PASIVOS JONATHAN				
INVERSIONISTA	VALOR INVERSIÓN	FECHA	CONTRATO	ABONO
3	\$12.000.000*	24/01/2022 ²⁰	ADJUNTO	\$0
4	\$15.500.000	25/04/2022	ADJUNTO**	\$0
5	\$4.000.000	26/04/2022	NO	\$0
6	\$11.000.000	25/07/2022	NO	\$0
7	\$25.000.000 ²¹	29/06/2022	ADJUNTO	\$0
8	\$13.000.000	20/05/2022	NO	\$0
9	\$20.000.000	10/04/2022	NO	\$0
10	\$7.000.000	3/05/2022 ²²	ADJUNTO	\$0
11	\$15.000.000	11/06/2022	ADJUNTO	\$0
12	\$30.000.000	8/06/2022	ADJUNTO	\$0
13	\$15.000.000	11/06/2022 ²³	ADJUNTO	\$0
14	\$18.000.000	2/02/2022 ²⁴	ADJUNTO	\$0
15	\$15.000.000	5/01/2022	NO	\$0
16	10.000.000	3/02/2022	NO	\$5.000.000
17	\$8.000.000	15/01/2022	NO	\$0
18	\$3.000.000	5/06/2022 ²⁵	NO	\$0
19	\$12.000.000	21/01/2022	ADJUNTO	\$0
20	\$40.000.000	20/06/2022	NO	\$22.000.000
21	\$4.000.000	16/02/2022	ADJUNTO	\$0
22	\$2.000.000	2/05/2022	ADJUNTO	\$0
23	\$20.000.000*	2/03/2023	ADJUNTO	\$0
24	\$20.000.000	28/03/2022	NO	\$0
25	\$30.000.000	16/07/2022	NO	\$0
TOTAL INVERSIÓN	\$363.500.000	TOTAL ABONOS		\$27.500.000

* Valores en pesos tomados de la "RELACIÓN PASIVOS" aportada por el señor Beltrán. Los contratos visibles en el Radicado en el Solip 2023114072-015-000 del 8 de noviembre de 2023, señalan el valor en dólares americanos: \$3.000 y \$5.000 respectivamente.

** El inversionista No. 4 suscribió dos contratos, uno por \$10.000.000 y otro por \$5.500.000.

En esa tabla denominada "**PASIVOS JONATHAN**", en la columna "**CONTRATO**", el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ relacionó trece (13) personas respecto de las cuales señala que adjuntó los documentos denominados "CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL"; sin embargo, al validar la información se identificó que aportó solo doce (12) de éstos, entre los cuales se encuentra un contrato de inversión de capital adicional, de una persona que no fue relacionada como pasivo en la citada tabla, veamos:

²⁰ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "CONTRATO XXXXXXXXXX" correspondiente al inversionista No. 3, indica como fecha de suscripción el año 2021 lo cual, las demás fechas en ese contrato se refieren al año 2022 y el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó también el año 2022 en la tabla "PASIVOS JONATHAN".

²¹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "Contrato 2 XXXXXXXXXX.pdf" correspondiente al inversionista No. 7, el valor de la inversión es de \$20.000.000, sin embargo el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó y reconoció que el pasivo para con esa persona es de \$25.000.000, en la tabla "PASIVOS JONATHAN".

²² Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "Contrato XXXXXXXXXX.pdf" correspondiente al inversionista No. 10, la fecha de suscripción del contrato es 02/05/2022; sin embargo, el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó en la tabla "PASIVOS JONATHAN", la fecha 03/05/2022.

²³ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "Contrato XXXXXXXXXX.pdf" correspondiente al inversionista No. 13, la fecha de suscripción del contrato es 12/09/2022; sin embargo, el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó en la tabla "PASIVOS JONATHAN", la fecha 11/06/2022.

²⁴ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "Contrato XXXXXXXXXX" correspondiente al inversionista No. 14, la fecha de suscripción del contrato es 03/02/2022; sin embargo, el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó en la tabla "PASIVOS JONATHAN", la fecha 02/02/2022.

²⁵ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023, correo electrónico RV: contratos----1,1 documento "CONTRATO XXXXXXXXXX" correspondiente al inversionista No. 18, la fecha de suscripción del contrato es 05/07/2022; sin embargo, el señor JONATHAN BELTRÁN relacionó en la tabla "PASIVOS JONATHAN", la fecha 02/06/2022.

INVERSIONISTA	VALOR INVERSIÓN	FECHA
26	\$30.000.000	21/06/2022

Posteriormente, la comisión de visita de esta Superintendencia realizó un nuevo requerimiento²⁶ al sujeto de esta medida cautelar para que remitiera los contratos de inversión de capital faltantes; frente a lo cual respondió:

“(…) En este momento no cuento con los contratos de dichas personas, ya que esos documentos no los encuentro debido a que cambié de pc hace algún tiempo y perdí algunos archivos, adjunté los compromisos que tenía a disposición en el anterior correo.”²⁷

Adicionalmente, durante la actuación administrativa se tuvo conocimiento de un **inversionista No. 27** según contrato de fecha 26 de junio de 2021 aportado por el ciudadano que inicialmente denunció la actividad del señor BELTRÁN RODRÍGUEZ. Se trata de un Contrato de Inversión de capital por tres millones quinientos mil pesos (\$3.500.000) suscrito con un tercero, no relacionado en la tabla *“Pasivos Jonathan”*²⁸.

También, durante la actuación administrativa se remitieron cuestionarios a los correos electrónicos de algunas personas que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ relacionó como inversionistas, así como otras de quienes se tuvo conocimiento durante las indagaciones con terceros, realizadas por los funcionarios que llevaron a cabo la inspección In Situ, que podrían haber participado en las actividades desarrolladas por el sujeto de esta medida.

De esos cuestionarios, sobre los cuales se profundizará más adelante, se tuvo conocimiento además de un **inversionista No. 28** quien señaló haber participado como *“INVERSIONISTA”* en la actividad promocionada por JONATHAN BELTRAN y haber entregado dineros por los siguientes conceptos: *“\$4.000.000 INVERSION HYPER MAS \$1.000.000 INVERSION CURSO BINARIAS”*²⁹.

Este inversionista informó no contar con contrato, señalando: *“NO LASTIMOSA MENTE (sic) TODO FUE A PALABRA Y LA PLATAFORMA DE HYPER DABA UN CONTRATO DIGITAL QUE OBIAMENTE YA NO EXISTE POR QUE LA PLATAFORMA YA NO DA ACCESO.”* Es decir, no se tiene documento o soporte del negocio que mencionó haber realizado y, toda vez que el señor BELTRÁN RODRIGUEZ no lo relacionó como pasivo a su cargo en la relación *“PASIVOS JONATHAN”*, durante la actuación administrativa no se pudo establecer que se tratara de una obligación derivada del mismo tipo de negocio o *“acuerdo de inversión”*.

En resumen, durante la actuación administrativa se encontró probado que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ adquirió obligaciones con veintisiete (27) personas por valor total de \$369.500.000, en virtud de lo que él denominó genéricamente como *“acuerdos de inversión”*, resumiéndose de la siguiente manera:

Tabla resumen No. 1		
Fuente	No. Personas	Valor
Archivo Excel “Pasivos Jonathan”	25	\$336.000.000
Contrato adicional (26)	1	\$30.000.000
Información otras fuentes (27)	1	\$3.500.000
Total	27	\$369.500.000

²⁶ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-017-000 del 08 de noviembre de 2023.

²⁷ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-020-000 del 14 de noviembre del 2023.

²⁸ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-021-000 del 15 de noviembre de 2023.

²⁹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-022-000 del 15 de noviembre de 2023.

12.2 Contratos de inversión de capital

A continuación, se presentan las cláusulas pactadas en los documentos denominados “CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL”, obtenidos durante la inspección In Situ, tomando como muestra dos (2) contratos celebrados el 25 de abril de 2022³⁰, en donde son partes el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ como “trader” y un inversionista con quien celebró dos (2) negocios; según los cuales este último entregó al “trader” las sumas de cinco millones quinientos mil pesos (\$5.500.000) y diez millones de pesos (\$10.000.000), respectivamente:

Partes del contrato	TRADER: JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRIGUEZ identificado con cédula de ciudadanía No 1.013.631.861 INVERSOR: INVERSIONISTA X ³¹
Fecha celebración*	25 de abril del año 2022
Cláusula Primera*	<i>“El trader hará uso el dinero del inversor en el mercado de índices sintéticos con el fin de obtener rendimientos y dividendos de dicho dinero, asumiendo que el trader conoce y domina el mercado y entendiendo que toda inversión genera un riesgo de capital.”</i>
Cláusula Segunda	Contrato 1: <i>“El trader se asegura de operar el dinero del inversor con un bróker regulado y confiable que permita tener confianza del dinero depositado. Binary es un bróker que goza de buena reputación, con documentación al día y que están permitidos y regulados para operar el mercado de opciones binarias en Colombia.”</i> Contrato 2: <i>“El trader se asegura de operar el dinero del inversor con un bróker regulado y confiable que permita tener confianza del dinero depositado. IqOption y OlimpTrade son brókers que gozan de buena reputación, con documentación al día y que están permitidos y regulados para operar el mercado de opciones binarias en Colombia.”</i>
Cláusula Tercera	Contrato 1: <i>“El inversor se compromete a invertir un capital de \$10.000.000 (DIEZ MILLONES DE PESOS COLOMBIANOS) al trader, y <u>serán administrados y operados por el trader en el mercado de índices sintéticos. Este dinero será entregado al inversor de forma personal y en efectivo el día 25 de abril de 2022.</u>”</i> Contrato 2: <i>“El inversor se compromete a <u>dar un capital de \$5.500.000 (CINCO MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS COLOMBIANOS)</u> al trader, <u>que serán administrados y operados por el trader</u> en el mercado de divisas de opciones binarias. Este dinero será consignado por el inversor a través de una <u>transferencia bancaria a la cuenta de ahorros del banco (...) #(...) ³² titular de la cuenta JONATHAN BELTRÁN RODRIGUEZ CC 1013631861 DE BOGOTÁ,</u> el día 15 de abril de 2022.”</i>
Cláusula cuarta Rendimiento	Contrato 1: <i>“El trader se compromete con el Inversor <u>a generar un rendimiento fijo del 20% por cada 3 meses sobre el capital invertido</u> por el inversor en la cláusula tercera. <u>El rendimiento fijo que se pagará cada 3 meses corresponde a la suma de \$2.000.000 (DOS MILLONES DE PESOS (...)) que serán entregados al inversor de forma personal.</u>”</i> Contrato 2: <i>“El trader se compromete con el Inversor <u>a generar un rendimiento único del 5% mensual sobre el capital invertido</u> por el Inversor en la cláusula tercera. <u>El rendimiento mensual corresponde a la suma de \$275.000 (DOSCIENTOS SETENTA Y CINCO MIL PESOS COLOMBIANOS)</u> que serán consignados cada mes a través de transferencia a la <u>cuenta de ahorros del banco Davivienda Titular de la cuenta (...) ³³</u>”</i>
Cláusula quinta	Contrato 1: <i>“El trader se compromete con el inversor a <u>entregar el primer rendimiento fijo el día 25 de julio del año 2022,</u> fecha que se da por terminado el contrato. El trader tiene un plazo de máximo 15 días calendario después de la fecha para entregar los rendimientos fijos. <u>Si el trader se pasa de la fecha límite, tendrá que pagar al inversor una mora del 10% sobre el rendimiento del capital</u>”</i>

³⁰ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-019-000 del 14 de noviembre de 2023.

³¹ Se protege su identidad para garantizar su derecho fundamental a la intimidad.

³² Se ocultan los datos con el fin de garantizar el derecho fundamental a la intimidad.

³³ Se ocultan los datos del producto bancario y su titular con el fin de garantizar el derecho fundamental a la intimidad.

	<p>Contrato 2: "El trader se compromete con el inversor a <u>entregar el rendimiento mensual los días 15 de cada mes</u>, con un plazo de máximo 5 días después de la fecha. Si el trader se pasa de la fecha límite, tendrá que pagar al inversor una <u>mora del 10% sobre el rendimiento mensual.</u>"</p>
Clausula sexta	<p>Contrato 1: "El dinero del inversor debe estar mínimo hasta el (...) 25 de julio del año 2022 en el mercado de índices sintéticos a partir de la fecha del contrato. El inversor no podrá retirar su capital antes de los 3 meses que se cuentan desde la fecha de inicio del contrato. Luego de los 3 meses, el inversor podrá hacer uso de su capital en cualquier momento dando por aviso al trader por lo menos 1 mes antes de retirar el capital."</p> <p>Contrato 2: "El dinero del inversor debe estar mínimo por 90 días hábiles en el mercado de divisas a partir de la fecha del contrato. Si el inversor desea retirar su capital antes de los 90 días hábiles, debe pagar al trader una mora del 20% sobre el capital invertido inicialmente en la cláusula tercera. Luego de los 90 días hábiles, el inversor podrá hacer uso de su capital en cualquier momento dando por aviso al trader por lo menos 8 días hábiles antes de retirar el capital."</p>
Cláusula séptima	<p>Contrato 1: "Si el inversor quiere retirar su dinero luego de los 3 meses que se cuentan a partir de la fecha de inicio del contrato, <u>el trader se compromete con el inversor a pagar el 100% del capital invertido</u> en la cláusula tercera, y además, se compromete a <u>pagar los Rendimientos parciales</u> al día del aviso del retiro, luego de eso el trader <u>tendrá 15 días calendario para devolver la totalidad del dinero.</u>"</p> <p>Contrato 2: "Si el inversor quiere retirar su dinero luego de los 90 días hábiles, <u>el trader se compromete con el inversor a pagar el 100% del capital invertido</u> en la cláusula tercera, y <u>además, se compromete a pagar los rendimientos parciales</u> al día del aviso del retiro, luego de eso el trader <u>tendrá 8 días hábiles para devolver la totalidad del dinero.</u>"</p>
Cláusula octava**	<p>Contrato 1: "El inversor entiende y es consciente que invertir en los mercados financieros tiene un grado de responsabilidad y riesgo. Por tal razón, si el trader llegase a incurrir en una pérdida considerable que le impida devolver el 100% del capital el día 25 de julio de 2022, <u>el trader tendrá 90 días hábiles de prórroga para recuperar el capital y devolver el 100% del capital invertido al inversor</u>, y además, el trader se compromete a <u>pagar las utilidades correspondientes por los 90 días de prórroga</u> hasta devolver el 100% del capital al inversor.</p>
Clausula novena	<p>Contrato 1: "El trader tiene la potestad para devolver la totalidad del dinero al inversor en cualquier momento con los <u>rendimientos parciales</u> si recurre en alguna calamidad que le impida por sus propios medios operar el mercado como, por ejemplo: Enfermedad, dificultad visual o auditiva, un viaje que impida operar, algún requerimiento del bróker o simplemente por decisión personal. Los <u>rendimientos serán pagados hasta el día que el trader de aviso al inversor que desea devolver la totalidad del dinero</u>, luego de eso el trader tendrá 15 días calendario para <u>devolver la totalidad del dinero.</u>"</p> <p>Contrato 2: "El trader podrá devolver la totalidad del dinero al inversor en cualquier momento después de los 90 días hábiles si recurre en alguna calamidad que le impida por sus propios medios operar el mercado de opciones binarias o por decisión personal. <u>Los rendimientos serán pagados hasta el día que el trader de aviso al inversor que desea devolver la totalidad del dinero</u>, luego de eso el trader tendrá 15 días calendario para <u>devolver la totalidad del dinero.</u>"</p>

* Es la misma cláusula en los dos contratos.

** Esta cláusula no fue incluida en el Contrato 2.
Negrilla y subrayado fuera de texto

12.3 Declaraciones de renta.

Durante la actuación administrativa, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ aportó las declaraciones de renta para las vigencias 2021 y 2022, cuyas cifras expresan:

Concepto	2021	2022
	Valor	Valor
Total, Patrimonio Bruto	\$207.890.000	\$211.087.000
Pasivos	\$20.000.000	\$6.474.000
Total, Patrimonio Líquido	\$187.890.000	\$204.613.000
Total, Ingresos Brutos	\$46.700.000	\$48.900.000

En la declaración de renta presentada a la DIAN, el valor de los pasivos informados por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ para el año 2022, corresponde a seis millones cuatrocientos setenta y cuatro pesos (\$6.474.000), lo cual no coincide con el monto de los pasivos que, según la información obtenida durante la actuación administrativa, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ adquirió en virtud de los negocios que él denominó “*acuerdos de inversión*”, celebrados antes del 31 de diciembre de 2022 y que ascendían al menos a trescientos cuarenta y seis millones de pesos (\$346.000.000), discriminados así:

Número de Inversionistas	VALOR DE LA INVERSIÓN	ABONOS REALIZADOS	SALDO PASIVOS a dic 22
25*	\$373.500.000	\$27.500.000	\$346.000.000

**Toda vez que dos (02) contratos de inversión se celebraron en el año 2023, por un valor total de veintitrés millones quinientos mil pesos (\$23.500.000), no se tienen en cuenta en esta relación de pasivos con corte al año 2022; sin embargo, se resalta que durante la actuación administrativa se logró recaudar evidencia de pasivos adquiridos para con veintisiete (27) personas.*

Adicionalmente, según la información reflejada en la declaración de renta presentada por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ para la vigencia del 2022, su patrimonio líquido correspondía a la suma de doscientos cuatro millones seiscientos trece mil pesos \$204.613.000, suma a la cual no se le ha descontado el valor total de los pasivos que se derivan de los “*acuerdos de inversión*” que se encontraban vigentes a diciembre de 2022.

12.4 Respuestas a cuestionarios.

Durante la actuación administrativa se remitieron cuestionarios a los correos electrónicos de algunas personas que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ relacionó como inversionistas, así como otras de quienes se tuvo conocimiento durante las indagaciones con terceros, realizadas por los funcionarios que llevaron a cabo la inspección In Situ, que podrían haber participado en las actividades desarrolladas por el sujeto de esta medida.

Frente a esos cuestionarios se recibió respuesta de cuatro (4) personas, de la siguiente manera:

Tabla resumen No. 2

Resumen pregunta(s) // respuestas

Derivado del radicado 2023114072 ³⁴	No. Inversionista	1. ¿Cómo conoció al señor Beltrán?	2. Relación comercial con el sr. Beltrán o con alguna plataforma	3. ¿Participó en alguna actividad promocionada por el sr. Beltrán?
22	28	"UNIVERSIDAD (...)"	"HYÉRVERSE (sic) Y CURSO DE INDICES BINARIOS"	"NINGUNA, SOLO INVERSIONISTA"
63	6	"Hace aproximadamente 4 años, en una empresa de marketing digital y trading."	"Ofreció un fondo de inversión donde el retorno era 45% a 6 meses y 100 % a 12 meses + el capital invertido. Invertí con él."	"Así es, en la mencionada en la pregunta anterior."
64	2	"Lo conozco desde el año 2008, vivimos en el mismo barrio"	"Entregué mi dinero para recibir una rentabilidad ya que el operaba Trading"	"NO"
65	1	"Llegue a él por que (sic) una persona allegada me comento sobre su negocio."	"Yo invertí un dinero con el (sic)"	"La actividad en la que participe fue q invertí un capital con el objetivo de obtener una ganancia sobre este dinero."
Derivado del radicado 2023114072 ³⁵	No. Inversionista	4. ¿Hizo entrega de dinero para participar como inversionista?	5. ¿Le ofreció alguna rentabilidad?	6. ¿Firmo algún contrato con el señor Beltrán?
22	28	"\$4.000.000 INVERSIÓN HYPER MÁS \$1.000.000 INVERSIÓN CURSO BINARIAS"	"EL OFRECÍA RENTABILIDADES TAMBIÉN POR OPERAR PERO EN ESA PARTE NO INVERTÍ CON EL RESTO ERAN RENTABILIDADES QUE OFRECÍAN LAS PLATAFORMAS CON LAS QUE EL OPERABA."	"NO (...) TODO FUE A PALABRA Y LA PLATAFORMA DE HYPER DABA UN CONTRATO DIGITAL QUE OBIAMENTE YA NO EXISTE POR QUE LA PLATAFORMA YA NO DA ACCESO"
63	6	"Si, lamentablemente. El día 30 de Mayo le transferí 2.000.000 COP - Con contrato El día 25 de Julio le transfería 9.000.000 COP - No me envió nunca el contrato"	"18% 3 meses 45% 6 meses 100 % 12 meses"	"Solo uno, lo anexo."
64	2	"El día 5 de julio del 2022 entregué la suma de \$4.000.000 a su cuenta (...) y el día de la devolución era el 5 de diciembre del año 2022. Ya que no quise tomar los 6 meses, sino 5 pensando en recibir mi dinero para gastos de navidad. "	SI, la rentabilidad era de 1.350.000	"El documento si se firmó por ambas partes pero desafortunadamente lo guardé en mi computador de la empresa, en este momento estoy en licencia de maternidad y al parecer la persona que me reemplazó lo borró y no cuento con él. (tengo un pantallazo el cual se lo envié a una amiga para que me lo guardara y donde se evidencia que el no contestaba,

³⁴ Se refiere al No. de Derivado en el expediente de la inspección in situ, con radicación en el SOLIP No. 2023114072 en donde se encuentra la evidencia del cuestionario remitido y la respuesta recibida por parte de los terceros.

³⁵ Se refiere al No. de Derivado en el expediente de la inspección in situ, con radicación en el SOLIP No. 2023114072 en donde se encuentra la evidencia del cuestionario remitido y la respuesta recibida por parte de los terceros.

Derivado del radicado 2023114072 ³⁴	No. Inversionista	1. ¿Cómo conoció al señor Beltrán?	2. Relación comercial con el sr. Beltrán o con alguna plataforma	3. ¿Participó en alguna actividad promocionada por el sr. Beltrán?
				pero mi amiga lo borró y no lo pudo descargar.)
65	1	"Si, a través de transferencia electrónica le entregue \$10.000.000 en julio de 2022. (Adjunto soporte)"	"Si, el garantizo el 40% de rentabilidad sobre el dinero invertido."	"Si, adjunto el documento"
Derivado del radicado 2023114072 ³⁶	No. Inversionista	7. ¿El sr. Beltrán le adeuda valor alguno (capital e intereses)? Mencione si existe algún acuerdo de pago verbal o escrito	8. Conoce otras personas que hubieren sido afectadas por las actividades del sr. Beltrán y que nos puede suministrar el nombre y el contacto.	9. En caso de contar con más información, soportes y demás publicidad, le agradecemos nos lo haga llegar
22	28	"EN LO PERSONAL DINERO DE HYPER YA LO VEO PERDIDO, AHORA BIEN A MI ME ADEUDA LO DEL CURSO YA QUE ME SACÓ DEL CURSO Y NUNCA ME ENVIÓ LAS CLASES LE HICE LA RECLAMACIÓN Y DIJO QUE NO ME DEVOLVERIE (sic) EL DONERO (sic) NI ME DARÍA EL CURSO ES DECIR ME ROBÓ EL CAPITAL YA QUE NO ME BRINDÓ UN CURSO COMPLETO SEGÚN LO ACORDADO."	"PROVEI (sic) ESA INFORMACIÓN VÍA TELEFÓNICA."	Sin respuesta
63	6	"A la fecha no se tiene un acuerdo verbal de todo lo que me debe, pero ya ha pasado mas de un año desde este incidente, así que puedo deducir que me debe 22.000.000 COP 11M de capital 11M de interés, y siguen sumando."	"Sé que son mas de 20 personas porque así me lo expresó Jonathan, pero no sé quienes hicieron inversión con él."	"No tengo más información, lo que si tengo en su número de teléfono."
64	2	"Escrito y verbal las veces que le escribo, muy poco aparece para responder, me indica que mi dinero no se va a perder que él va a responder. Siempre me pone una fecha y cuando llega la fecha no aparece, me dijo que el 15 de octubre me iba a pagar todo así le tocara	"No"	Sin respuesta

³⁶ Se refiere al No. de Derivado en el expediente de la inspección in situ, con radicación en el SOLIP No. 2023114072 en donde se encuentra la evidencia del cuestionario remitido y la respuesta recibida por parte de los terceros.

Derivado del radicado 2023114072 ³⁴	No. Inversionista	1. ¿Cómo conoció al señor Beltrán?	2. Relación comercial con el sr. Beltrán o con alguna plataforma	3. ¿Participó en alguna actividad promocionada por el sr. Beltrán?
		vender su celular y el día 21 de octubre me envió \$500.000 y no ha vuelto a aparecer (sic) (adjunto soporte)"		
65	1	"Si, en el contrato adjunto se indica que la devolución del capital invertido más la rentabilidad ofrecida corresponde a \$14.000.000, a la fecha de este dinero no me ha sido entregado nada."	"Si, la persona que me contacto con él (...)"	No, ninguna información adicional.

12.5 Información aportada por entidades financieras.

En consulta realizada en las Centrales de Información Crediticia a través de *Transunion*³⁷, se conoció que el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ se encuentra vinculado con el sistema financiero, siendo titular de tres (3) cuentas en estado vigentes.

Frente a la primera cuenta de ahorros, la entidad financiera certificó³⁸ que fue aperturada el 16 de enero de 2023, cuyo saldo al 03 de noviembre de 2023 es de \$0.08 pesos.

Una segunda entidad financiera certificó³⁹ que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ es titular de una cuenta de ahorros que, con corte al 01 de noviembre de 2023, su saldo era \$0.00. Además, reportó que el sujeto de esta medida realizó una compra de divisas el 25 de noviembre de 2022, por doscientos cuarenta y siete dólares con sesenta y siete centavos de dólar estadounidense (247.67 USD)⁴⁰.

En cuanto a la tercera cuenta, la entidad financiera reportó⁴¹ los movimientos, de los cuales no se hallaron créditos o débitos significativos o relevantes durante el año 2023, ni otras operaciones con divisas.

Adicionalmente, frente a requerimiento realizado⁴² durante la actuación administrativa, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ aportó relación y explicación de algunos movimientos registrados en los extractos de las cuentas bancarias de las cuales es titular, señalando:

*"(...) Pude relacionar algunos conceptos del ingresos y egresos de los extractos enviados por ustedes, sin embargo, no tengo como justificar todos los movimientos requeridos por ustedes ya que no tenía un control de los montos entrantes y salientes, ya que como mencioné anteriormente en el oficio anterior, mi cuenta de ahorros la utilice como intermediación para comprar paquetes de hypervise a través de cripto, también tuve ingresos por capacitaciones y cursos virtuales que ofrecía, sin embargo no lleve un control de los pagos (...)"*⁴³

³⁷ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-016-000 del 08 de noviembre de 2023.

³⁸ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023.

³⁹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023.

⁴⁰ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-023-000 del 21 de noviembre de 2023.

⁴¹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-023-000 del 21 de noviembre de 2023.

⁴² Radicado en el SOLIP No. 2023114072-009-000 del 01 de noviembre de 2023.

⁴³ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023.

Adicionalmente, acompañó su respuesta con el archivo en formato Excel, denominado “Movimientos Ctas bancarias Jonathan Steven 1.xlsx”, del cual se extraen los siguientes movimientos durante el año 2022, realizados en virtud de los denominados “acuerdos de inversión” con los inversionistas relacionados por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ en la tabla “PASIVOS JONATHAN”:

DIA	CONCEPTO DEL MVTO. EN EXTRACTO	VALOR	CONCEPTO E INVERSIONISTA SEGÚN TABLA “PASIVOS JONATHAN”	VALOR CONTRATO según tabla “PASIVOS JONATHAN”
2-feb	Consignación Corresponsal CB	\$3.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 4)	\$15.500.000
2-feb	Consignación Corresponsal CB	\$3.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 4)	
2-feb	Consignación Corresponsal CB	\$3.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 4)	
2-feb	Consignación Corresponsal CB	\$3.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 4)	
2-feb	Consignación Corresponsal CB	\$3.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 4)	
2-may	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$7.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 10)	\$7.000.000
20-may	Consig Local Efectivo Polo Club	\$13.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 8)	\$13.000.000
8-jun	Consig Local Efectivo – Ipíales	\$30.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 12)	\$30.000.000
11-jun	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$15.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 13)	\$15.000.000
13-jun	Pago Interbanc Salamanca Monro	\$15.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 11)	\$15.000.000
29-jun	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$19.840.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 7)	\$25.000.000
1-jul	Pago Interbanc Gina Liliana CA	\$10.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 1)	\$10.000.000
5-jul	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$4.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 2)	\$4.000.000
16-jul	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$30.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 25)	\$30.000.000
25-jul	Transferencia Cta Sucu. Virtual	\$9.000.000	INVERSIÓN (Inversionista No. 6)	\$11.000.000

12.6 Soportes de transferencia de recursos.

En la respuesta a los cuestionarios anteriormente referenciados, tres (03) personas aportaron soportes de la entrega de recursos y/o del pago de los rendimientos por parte del señor JONATHAN BELTRÁN en virtud de los denominados “Contrato de inversión de capital”:

Inversionista No. 1:

El inversionista relacionado en la tabla “PASIVOS JONATHAN” con el No. 1, en la respuesta dada al cuestionario enviado⁴⁴ aportó el comprobante de la transacción con No. APIU2182329609028061 por la suma de diez millones de pesos \$10.000.000, de fecha 01 de julio de 2022, con destino a la cuenta de ahorros cuyo titular, se verificó, es el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, con el concepto “Inversión XXXXXX”⁴⁵.

En efecto, en la cuenta de ahorros del señor BELTRÁN RODRIGUEZ, se halló un movimiento crédito descrito como “Pago Interbancarios” por la suma de diez millones de pesos \$10.000.000 en esa fecha, 01 de julio de 2022⁴⁶.

⁴⁴ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-065-000 del 12 de diciembre de 2023.

⁴⁵ Se reserva el nombre del inversionista para garantizar la confidencialidad de su información personal.

⁴⁶ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-023-000 del 21 de noviembre de 2023.

Además, esta persona allegó el mismo “*Contrato de inversión de capital*” que aportó el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ⁴⁷.

Inversionista No. 2:

El inversionista relacionado en la tabla “PASIVOS JONATHAN” con el No. 2, brindó respuesta al cuestionario remitido durante la actuación administrativa⁴⁸, allegando como soporte el pantallazo de lo que parece ser un extracto en donde se encuentra resaltado un registro con la transferencia de cuatro millones de pesos (\$4.000.000) el día 05/07 (no es posible visualizar el año); sin embargo, en la respuesta al cuestionario el *inversionista No. 2* aclaró que esa transferencia la realizó el día 05 de julio de 2022 con destino al señor BELTRÁN RODRÍGUEZ.

Además, allegó la imagen de una transferencia recibida por la suma de \$500.000 que, informó, se trató de un abono realizado el día 21 de octubre (no señala el año) por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ.

Al validar la cuenta de ahorros del señor BELTRÁN RODRIGUEZ, se halló un movimiento crédito descrito como “TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL” por la suma de cuatro millones de pesos (\$4.000.000) el día 05 de julio de 2022⁴⁹.

Inversionista No. 6:

El inversionista relacionado en la tabla “PASIVOS JONATHAN” con el No. 6, brindó respuesta al cuestionario remitido durante la actuación administrativa⁵⁰, allegando como soportes los comprobantes No. 0000068300 del día 30 de mayo de 2022 y 0000002935 del día 25 de julio de 2022, correspondientes a las transferencias por dos millones de pesos (\$2.000.000) y nueve millones de pesos (\$9.000.000) respectivamente, desde una cuenta de ahorros y con destino a una de las cuentas de ahorros cuyo titular es el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ.

Esa persona también allegó un documento denominado “CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL”⁵¹ cuyo contenido es similar a los contratos analizados en el acápite 12.2 *Contratos de Inversión* de esta Resolución, en el cual se señala como valor entregado por el inversionista la suma de dos millones de pesos (\$2.000.000). El *inversionista* indicó haber firmado este único documento (ver Tabla resumen No. 2).

Lo anterior se encuentra respaldado en que en los movimientos de la cuenta de ahorros del señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, se encontraron dos registros de *créditos* con la descripción “TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL” de fecha 30 de mayo de 2022 por la suma de dos millones de pesos (\$2.000.000) y 25 de julio de 2022 por nueve millones de pesos (\$9.000.000).

De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861

DÉCIMO TERCERO. Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ que involucraron la recepción de dinero de más de veinte (20) personas, comprometiéndose personalmente con ellas a realizar la devolución de esos recursos junto con una rentabilidad fija en un plazo determinado, a través de negocios que él denomina “*acuerdos de*”

⁴⁷ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre de 2023.

⁴⁸ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-064-000 del 12 de diciembre de 2023.

⁴⁹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-023-000 del 21 de noviembre de 2023.

⁵⁰ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-063-000 del 12 de diciembre de 2023.

⁵¹ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-063-000 del 12 de diciembre de 2023.

inversión”, cuyo objeto aparente era la inversión en lo que en los contratos denominó “*mercado de índices sintéticos*”.

Frente a las supuestas inversiones en el citado mercado, se conoció que el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ se obligó a la devolución de los recursos entregados por los “*inversionistas*”, junto con el rendimiento fijo, sin que el cumplimiento de esa obligación dependiera realmente del resultado de esas aparentes inversiones, tanto así que en los contratos se estableció la posibilidad de devolver el dinero entregado más rendimientos *parciales* de manera anticipada, así como la opción de prorrogar el plazo asumiendo, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, la obligación de pagar a los inversionistas “*rendimientos*” adicionales por ese periodo prorrogado.

Adicionalmente, el monto total de esas obligaciones adquiridas para con más de veinte (20) personas, es superior al 50% de su patrimonio líquido.

Lo anterior se estableció teniendo en cuenta que:

- El señor BELTRÁN RODRÍGUEZ reconoció haber adquirido pasivos con veinticinco (25) personas en virtud de “*acuerdos de inversión*”, dichos pasivos constan en los contratos allegados tanto por el sujeto de la medida como por los inversionistas.
- El sujeto de esta medida informó que esos “*acuerdos de inversión*” se encuentran plasmados en documentos denominados “*CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL*”, de los cuales aportó doce (12), manifestando que perdió algunos archivos de su computador, por lo que no le era posible cumplir con el requerimiento de esta entidad, en el sentido de allegar todos los mencionados contratos, expresamente señaló:

“(…) En este momento no cuento con los contratos de dichas personas, ya que esos documentos no los encuentro debido a que cambié de pc hace algún tiempo y perdí algunos archivos, adjunté los compromisos que tenía a disposición en el anterior correo.”⁵²

Lo anterior significa que, a pesar de no contar con algunos de los contratos que instrumentaron esos negocios, el sujeto de esta medida reconoce que tiene pasivos con las veinticinco (25) personas, según el documento denominado “*PASIVOS JONATHAN*” remitido por él.

- El señor BELTRÁN RODRÍGUEZ también aportó un contrato adicional en donde se indica que recibió dinero de otro inversionista en virtud del mismo tipo de negocio. Ese tercero no fue relacionado como pasivo en la tabla denominada “*PASIVOS JONATHAN*”.
- En síntesis, durante la actuación administrativa el señor BELTRÁN RODRIGUEZ reportó haber adquirido pasivos para con veintiséis (26) personas a raíz de esos “*acuerdos de inversión*” instrumentados en CONTRATOS DE INVERSIÓN DE CAPITAL.
- Así mismo, durante la actuación administrativa se recaudó otro contrato no reportado por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, en donde igualmente se obligó con otro inversionista; es decir, se probó que el sujeto de esta medida adquirió obligaciones para con veintisiete (27) personas en virtud de los denominados “*acuerdos de inversión*”.
- Los acuerdos aludidos fueron celebrados entre, por una parte, inversionistas, que en los “*Contratos de Inversión de Capital*” son denominados *INVERSORES*, y por otra, el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ en calidad de “*Trader*” quien, al obligarse a

⁵² Radicado en el SOLIP No. 2023114072-020-000 del 14 de noviembre del 2023.

devolver los recursos más un rendimiento fijo, adquirió pasivos para con esos inversionistas de los que él mismo se reconoce como deudor, manifestando su “(...) *intensión (sic) de pagarles a todos el capital invertido (...)*”⁵³.

- A pesar de que los contratos hacen referencia a una supuesta inversión en mercados de opciones binarias y mercado de índices sintéticos en plataformas del exterior, no se evidenció algún movimiento o transacción realizado desde las cuentas bancarias del sujeto de esta medida, ni dineros girados con destino a cuentas del exterior u operaciones de inversión en los citados mercados a través de alguno de los brokers que fueron mencionados en los contratos (*Binary, IqOption u Olimptrade*).
- En los contratos, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ se comprometió a pagar un rendimiento fijo que varía de acuerdo con el plazo acordado, so pena de asumir una mora sobre dichos rendimientos, esto es, el pago de esos rendimientos no dependía del resultado de las supuestas inversiones que realizaría él como supuesto experto o *Trader*.
- De igual manera, la devolución del capital a más de veinte (20) personas de quienes el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ recibió dinero, no dependía del resultado de las inversiones en ese tipo de operaciones cuyo comportamiento es muy volátil; por el contrario, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, manifestó:

“(...)

- *QUIERO ACLARAR QUE: las personas con las cuales tengo un pasivo a raíz (sic) de los acuerdos económicos que llegamos, todos están enterados de mi sutacion (sic) en la cual por malas decisiones perdí el capital. siempre les he comunicado a todos mi intension (sic) de pagarles a todos el capital invertido y siempre me he mantenido al tanto con cada uno de ellos.*

- *Actualmente me encuentro desarrollando actividades holísticas como terapias personalizadas para manejo de estrés y ansiedad. De esa manera estoy generando pocos ingresos para mi manutención personal mientras estoy buscando una mejor oportunidad de negocios que me permita generar más ingresos y pagar todos mis pasivos. (...)”*⁵⁴.

- Se estableció que la entrega de los recursos por parte de los inversores se hizo de manera personal y/o a las cuentas cuyo titular es el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ, evidenciándose esto último en los movimientos bancarios de sus productos financieros.

Así, al recaudar dineros del público bajo la promesa de reconocer una rentabilidad fija, sin autorización de esta Superintendencia para realizar inversiones, e independientemente de haber o no realizado alguna gestión tendiente a invertir los dineros aportados por los terceros que entregaron sus recursos, se profiere la presente medida cautelar en contra de JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, al haber asumido obligaciones por valor de trescientos sesenta y nueve millones quinientos mil pesos (\$369.500.000) con por lo menos veintisiete (27) personas mediante la suscripción de veintisiete (27) contratos, en cuantía que supera ampliamente el 50% del valor de su patrimonio líquido, sin que a cambio de la recepción del dinero, se haya realizado la entrega real de un bien o la prestación efectiva de un servicio.

De la configuración de los supuestos de captación por parte de señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861.

DÉCIMO CUARTO. Que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público, son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia,

⁵³ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre del 2023.

⁵⁴ Radicado en el SOLIP No. 2023114072-015-000 del 08 de noviembre del 2023.

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 tres (03) de noviembre de 2023, el sujeto de la presente medida adquirió obligaciones en una cuantía de por lo menos la suma de trescientos sesenta y nueve millones quinientos mil pesos (\$369.500.000), por la recepción de dinero de por lo menos veintisiete (27) personas, en razón del negocio descrito en el documento denominado **“CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL”**, sin prever como contraprestación la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Es decir, el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ asumió pasivos con más de veinte (20) personas, hecho que configura el supuesto de captación masiva no autorizada de dineros del público previsto en el numeral 1° del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

- **Parágrafo 1 literal a)**

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

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

Para efectos de la configuración de la conducta en los presupuestos normativos, se contó con soporte probatorio correspondiente a la información suministrada al corte diciembre 31 de 2022 en la Declaración de Renta presentada por el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ que da cuenta que el Patrimonio líquido del sujeto de esta medida reportado a esa fecha es de doscientos cuatro millones seiscientos trece mil pesos (\$204.613.000), cuyo 50% corresponde a ciento dos mil trescientos seis millones quinientos pesos (\$102.306.500), valor ampliamente superado por el valor de los dineros captados a ese mismo corte por el señor BELTRÁN RODRÍGUEZ en virtud de los negocios que él denominó **“acuerdos de inversión”**, en donde se obligaba a su devolución en un monto que ascendía a trescientos cuarenta y seis millones de pesos (\$346.000.000).

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 Política de Colombia, 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 Financiero⁵⁵ 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 captados 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 iniciar a solicitud de la Superintendencia Financiera⁵⁶. Así mismo, 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 administrativas⁵⁷.

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 ley⁵⁸, así el bien jurídico que se busca tutelar con dicho mandato constitucional es el interés público económico y la confianza en el sector financiero colombiano, presupuestos éstos que prevalecen sobre los intereses particulares.

En ese contexto, el bien jurídicamente tutelado no se limita a proteger el sistema financiero. Por el contrario, dicho bien jurídico abarca asuntos medulares para la sociedad, plasmados en valores y principios constitucionales, inherentes a la persona y las relaciones económicas cotidianas, como la igualdad de oportunidades, el trabajo, el bienestar general, la libertad de empresa, la adquisición lícita de riqueza, la buena fe y la confianza legítima⁵⁹.

Para proteger los recursos del público, el legislador⁶⁰ ha otorgado al Presidente de la República el

⁵⁵ Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

⁵⁶ 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"

⁵⁷ Ley 489 de 1998, artículo 6°.

⁵⁸ Artículo 335 Constitución Política de Colombia.

⁵⁹ Juzgado Séptimo Penal Circuito Especializado de Bogotá, radicado 110016000049200905757 (283-7) del 23 de noviembre de 2020.

⁶⁰ 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.

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 vigiladas⁶¹, 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 posterior⁶² 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 el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861. asumió obligaciones con por lo menos veintisiete (27) personas, por la suma de trescientos sesenta y nueve millones quinientos mil pesos (\$369.500.000), en razón del negocio plasmado en documentos denominados “*CONTRATO DE INVERSIÓN DE CAPITAL*”, sin prever como contraprestación la entrega de bienes o la prestación de servicios; valor que supera el 50% de su patrimonio líquido que al 31 de diciembre de 2022 equivalía a doscientos cuatro millones seiscientos trece mil pesos (\$204.613.000), configurándose así los supuestos de captación previstos en el literal a) del artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015, circunstancia que obliga a esta Superintendencia a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF.

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

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

⁶¹ Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

⁶² Decreto 4334 de 2008.

DÉCIMO NOVENO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo del presente acto, de conformidad con 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 recomendó⁶³ 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 del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861., en consideración a que, según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrió en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcándose en lo establecido en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho:

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.013.631.861, 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 en contra del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ 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 al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, 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.

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR a la Superintendencia de Sociedades una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa que se llevó a cabo frente al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, para que dentro del ámbito de su competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008 adopte, además de las medidas ordenadas

⁶³ Radicado 2023114072-071-000 Propuesta de Medida Administrativa.

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 llevada a cabo frente al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, para efecto de las investigaciones propias de su competencia.

ARTÍCULO 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. 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 del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, salvo que dicho acto sea 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.

ARTÍCULO NOVENO. SOLICITAR al Ministerio de Transporte su colaboración con el fin de que 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 del señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor quienes una vez asuman la actuación serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

ARTÍCULO DÉCIMO. ORDENAR a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas de bolsas de bienes y productos agropecuarios, sociedades especializadas de depósitos y pagos electrónicos, sociedades administradoras de fondos de pensiones voluntarias y sociedades administradoras de inversión, la congelación inmediata de los depósitos, inversiones, derechos fiduciarios, pensiones voluntarias y participaciones en fondos de inversión colectiva, de los cuales sea titular o beneficiario el señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, ponerse a disposición de la Superintendencia de Sociedades y el Agente Interventor que designe dicha Autoridad, así como abstenerse de levantar dicha medida salvo que tal orden sea proferida por la Superintendencia de Sociedades o por el Agente Interventor, quienes una vez asuman la actuación, serán los únicos competentes para disponer de los respectivos activos.

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

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. 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, al señor JONATHAN STEVEN BELTRÁN RODRÍGUEZ, del contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ésta 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 veintidós (22) días del mes de marzo de 2024.

SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO



MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

Proyectó: LPCS
Revisó: SAOP, FMGV, JCTD

NOTIFICACIONES

Jonathan Steven Beltrán Rodríguez
jonathan920425@hotmail.com