

Bogotá D.C., junio de 2024

Respetado Señor

**CÉSAR ANDRÉS RESTREPO FLOREZ**

**Secretario Distrital de Seguridad, Convivencia y Justicia**

comisiondegobierno@concejobogota.gov.co

correspondencia@concejobogota.gov.co

**Asunto:** Radicación: 24-189269  
Trámite: 113  
Actuación: 440  
Folios: 8

Reciba un cordial saludo:

De conformidad con lo previsto en el artículo 28 de la Ley 1437 de 2011, sustituido por el artículo 1 de la Ley 1755 de 2015, “*por medio de la cual se regula el Derecho Fundamental de Petición y se sustituye un título del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo*”, fundamento jurídico sobre el cual se sustenta la consulta objeto de la solicitud, procede la **SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO** a emitir un pronunciamiento, en los términos que a continuación se pasan a exponer:

## 1. OBJETO DE LA CONSULTA

Mediante el radicado de referencia se nos consulta:

*“¿Cuál ha sido los mecanismos o estrategias a implementar para frenar el crecimiento de falsas entidades crediticias virtuales, que, sin mayores complicaciones, otorgan créditos a los ciudadanos ante la modalidad de “gota a gota virtual”?”*

## 2. CUESTIÓN PREVIA

En primer lugar, precisamos que la Superintendencia de Industria y Comercio, a través de su Oficina Asesora Jurídica, no tiene la facultad de dirimir situaciones de carácter particular, debido a que una lectura en tal sentido implicaría una vulneración del debido proceso como garantía constitucional.

Para precisar el alcance de los conceptos emitidos, la Corte Constitucional sostuvo lo siguiente mediante Sentencia C-542 de 2005:

*“Los conceptos emitidos por las entidades en respuesta a un derecho de petición de consulta no constituyen interpretaciones autorizadas de la ley o de un acto administrativo. No pueden reemplazar un acto administrativo. Dada la*

*naturaleza misma de los conceptos, ellos se equiparan a opiniones, a consejos, a pautas de acción, a puntos de vista, a recomendaciones que emite la administración pero que dejan al administrado en libertad para seguirlos o no”<sup>1</sup>*

En consecuencia, no le corresponde a esta entidad pronunciarse sobre aspectos específicos, ni resolver situaciones concretas. Sin embargo, se le suministrarán los fundamentos legales, doctrinales y jurisprudenciales pertinentes en torno a su cuestionamiento para brindarle una orientación general en la solución de su inquietud.

### 3. FACULTADES DE LA SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO EN MATERIA DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

Ahora bien, en relación con el tema de su consulta, le informamos que esta se encuentra relacionada con las funciones que tiene la **SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO** en materia de protección al consumidor. Lo anterior, de acuerdo con el Decreto 4886 de 2011 —modificado por el Decreto 092 de 2022— donde se encuentran previstas las siguientes facultades:

- Velar por la observancia de las disposiciones sobre protección al consumidor.
- Adelantar procedimientos por violación al régimen de protección del consumidor, en ejercicio de funciones administrativas y jurisdiccionales.
- Imponer sanciones por violación al régimen de protección al consumidor, una vez surtida una investigación.
- Impartir instrucciones en materia de protección al consumidor con el fin de establecer criterios y procedimientos que faciliten el cumplimiento de las normas.

En virtud de dichas competencias, las funciones que cumple esta superintendencia se relacionan con los temas concernientes a la calidad, la idoneidad y la garantía de los bienes y servicios, así como de la verificación de la responsabilidad por el incumplimiento de las normas relacionadas con información veraz y suficiente, publicidad engañosa, indicación pública de precios y protección contractual frente a cláusulas abusivas.

### 4. CONSIDERACIONES EN TORNO A LA CONSULTA PRESENTADA

La Superintendencia Financiera, la Superintendencia de Sociedades y la Superintendencia de Industria y Comercio adelantan la campaña conjunta “*Me informo y cuido mi dinero*”, en la que a través de capacitaciones, así como de las publicaciones en redes sociales y medios de comunicación, se busca facilitar el acceso de los ciudadanos a información confiable y veraz asociada a aspectos que, dado su auge y relevancia en el sector financiero y crediticio, resultan de gran utilidad de cara a la protección de los derechos de los consumidores.

---

<sup>1</sup> Corte Constitucional, Sentencia C-542 de 2005.

Así, el objetivo principal de la campaña es llevar información a los ciudadanos para que adopten las precauciones necesarias antes de efectuar préstamos de dinero por internet o aplicaciones móviles, así como concientizarlos sobre los distintos modelos de captación no autorizada de dinero a través de ofertas de altas rentabilidades que finalmente ponen en riesgo los recursos de quienes se dejan seducir por falsas ilusiones de dinero fácil. Bajo este marco, se suministra información acerca de:

- Préstamos a través de aplicaciones móviles: Información sobre los créditos a través de plataformas FINTECH y consejos sobre cómo solicitarlos de manera segura para evitar caer en engaños o abusos.
- Falsos vigilados: Identificación de entidades que se presentan falsamente como vigiladas de SFC y cómo distinguirlas de las legítimas.
- Falsos prestamistas: Suministro de herramientas para reconocer ofertas de préstamo fraudulentas que prometen condiciones muy favorables, pero que resultan ser fraudes.
- Esquemas de captación ilegal: Educación sobre las tácticas empleadas por organizaciones para captar recursos de manera no autorizada, ofreciendo rentabilidades excesivas y sin riesgos.
- Ofertas en materia de Forex y Criptoactivos: En atención a su popularidad y los riesgos asociados a este tipo de inversiones el suministro de guías para una inversión segura y consciente en estas áreas.
- Consecuencias de la captación: Información sobre las repercusiones legales y económicas de involucrarse en esquemas de captación ilegal.
- Las jornadas son de gran utilidad para todos los asistentes, brindándoles herramientas esenciales para la toma de decisiones financieras informadas y seguras.

## Otras acciones

### 1) Sanciones.

Imponer sanciones ejemplarizantes para desincentivar la practica abusiva en las operaciones de crédito que se realiza a través de la aplicaciones o medios digitales. Durante el último año, se han impuesto varias sanciones significativas, como se detalla a continuación:

RESOLUCIÓN	FECHA	MULTADO	VALOR
39424	13/07/2023	COMPANIA FINTECH DE COLOMBIA S.A.S	\$ 232.000.000
55197	18/09/2023	RUSH GLOBAL COLOMBIA SAS	\$ 569.560.000
59010	28/09/2023	WADANA FINANCE	\$ 628.720.000

		COLOMBIA SAS	
2972	09/02/2024	NANOCRED COLOMBIA S.A.S	\$ 1.326.000.000

## 2) Órdenes administrativas

Se han impartido órdenes administrativas con el objetivo de ajustar las conductas de los investigados, asegurando su conformidad con la ley, con la finalidad de ejercer una protección efectiva a los consumidores mediante la orden de devolución de los intereses pagados en exceso.

En ese contexto, esperamos haber atendido satisfactoriamente su consulta, reiterándole que la misma se expone bajo los parámetros del artículo 28 de la Ley 1437 de 2011, esto es, bajo el entendido que la misma no compromete la responsabilidad de esta Superintendencia ni resulta de obligatorio cumplimiento ni ejecución.

En la Oficina Asesora Jurídica de la Superintendencia de Industria y Comercio estamos comprometidos con nuestros usuarios para hacer de la atención una experiencia de calidad. Por tal razón le invitamos a evaluar nuestra gestión a través del siguiente link <https://encuestar.com.co/index.php/2100?lang=esQ>

Finalmente le informamos que algunos conceptos de interés general emitidos por la Oficina Jurídica, así como las resoluciones y circulares proferidas por esta Superintendencia, las puede consultar en nuestra página web <https://buscadorconceptos.sic.gov.co/#/search>

Atentamente,

**GABRIEL TURBAY VELANDIA**  
JEFE OFICINA ASESORA JURÍDICA

Elaboró: Daniela Mesa  
Revisó: Daniel Martínez  
Aprobó: Gabriel Turbay