

# **SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

**RESOLUCIÓN NÚMERO 1040**

**DE 2014**

**( 27 JUN. 2014 )**

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad  
INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

## **EL SUPERINTENDENTE DELEGADO ADJUNTO PARA SUPERVISIÓN INSTITUCIONAL**

En uso de sus facultades legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en concordancia con el Decreto 4334 de 2008 y el numeral 2° del artículo 11.2.1.4.34 del Decreto 2555 de 2010, y

### **CONSIDERANDO:**

#### ***Objeto de la presente medida***

**PRIMERO.** Que de acuerdo con lo preceptuado en el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008:

*"La intervención es el conjunto de medidas administrativas tendientes, entre otras, a suspender de manera inmediata las operaciones o negocios de personas naturales o jurídicas que a través de captaciones o recaudos no autorizados, tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones y negociaciones masivas, generan abuso del derecho y fraude a la ley al ejercer la actividad financiera irregular y, como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades".*

**SEGUNDO.** Que en el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 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 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".*

**TERCERO.** Que de conformidad con lo previsto en el numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero - EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia podrá adoptar las medidas administrativas que

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

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 (...)*

*PARAGRAFO 1o. 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.*

*PARAGRAFO 2o. 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."*

**Sujeto de la presente medida**

**CUARTO.** Que en el artículo 5° del Decreto 4334 de 2008 se determina quienes son sujetos de una medida de intervención al consagrar lo siguiente:

*"Son sujetos de la intervención las actividades, negocios y operaciones de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, establecimientos de comercio, sucursales de sociedades extranjeras, representantes legales, miembros de juntas directivas, socios, factores, revisores fiscales, contadores, empresas y demás personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente, distintos a quienes tienen exclusivamente como relación con estos negocios el de haber entregado sus recursos."*

**QUINTO.** Que el sujeto de la presente actuación administrativa es la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1, en adelante ("WSA"), la cual figura inscrita en el Registro Único Tributario como profesional de compra y venta de divisas, y su representante legal, señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, calidad que ostenta desde el 16 de enero de 2014<sup>1</sup>.

Dicha sociedad fue constituida el 21 de enero de 2006, mediante la Escritura Pública No. 0000126 de la Notaría 34 del Circuito de Bogotá, bajo el nombre de INVERSIONES WSA LTDA., según consta en el respectivo Certificado de Existencia y Representación

<sup>1</sup> Decisión adoptada por la Asamblea General de Accionistas que consta en el Acta No. 001 de 2014.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

Legal de fecha 14 de febrero de 2014<sup>2</sup>. La sociedad transformó su tipo societario, pasando a sociedad por acciones simplificada, el día 16 de diciembre del año 2013.<sup>3</sup>

De acuerdo con el Certificado antes mencionado, la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., tiene registrada como dirección de notificación judicial, la Avenida Carrera 15 No. 116-36, Oficina 315 de la ciudad de Bogotá D.C. y una sucursal ubicada en la Avenida El Dorado No. 84 A -55 LA 220 B de Bogotá D.C.<sup>4</sup>

Según consta en el citado Certificado dentro del objeto social, se relacionan entre otras actividades, las siguientes:

"(...) LA SOCIEDAD TENDRA COMO OBJETO LA COMPRA Y VENTA DE MANERA PROFESIONAL DE DIVISAS EN EFECTIVO Y CHEQUES DE VIAJERO. EN DESARROLLO DE SU OBJETO SOCIAL LA SOCIEDAD PODRA: A) CELEBRAR Y EJECUTAR EN CUALQUIER LUGAR TODO ACTO O CONTRATO CUALESQUIERA OPERACIONES COMERCIALES O CIVILES QUE ESTEN DIRECTAMENTE RELACIONADAS CON SU OBJETO SOCIAL. B) REPRESENTAR FIRMAS NACIONALES O EXTRANJERAS, QUE TENGAN QUE VER CON EL OBJETO SOCIAL. C) COMPRAR, VENDER, GRAVAR, DAR O TOMAR EN ARRIENDO BIENES INMUEBLES. D) DAR Y RECIBIR DINERO A CUALQUIER TITULO, CON INTERES O SIN EL, CON GARANTIAS O SIN ELLAS. E) GIRAR, ACEPTAR, NEGOCIAR, DESCONTAR, ENDOSAR, ADQUIRIR, AVALAR, PROTESTAR, PAGAR LETRAS DE CAMBIO, PAGARES, CHEQUES Y EN GENERAL, TODA CLASE DE TITULOS VALORES Y DEMAS DOCUMENTOS CIVILES Y/O COMERCIALES, O ACEPTARLOS EN PAGO. F) TOMAR PARTE COMO SOCIEDAD ACCIONISTA EN OTRAS COMPAÑIAS QUE TENGAN UN OBJETO SOCIAL SIMILAR O COMPLEMENTARIO AL PROPIO, MEDIANTE EL APOORTE DE DINERO O BIENES O LA ADQUISICION DE ACCIONES O PARTE DE ELLAS, FUSIONARSE CON OTRAS SOCIEDADES O ABSORBERLAS. G) ABRIR ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO PARA DESARROLLAR SU OBJETO SOCIAL. H) TRANSIGIR, DESISTIR Y APELAR DECISIONES ARBITRALES O JUDICIALES EN LAS CUESTIONES QUE TENGA INTERES FRENTE A TERCEROS, A LOS ASOCIADOS MISMOS O A SUS TRABAJADORES."

### ***Del conocimiento de los hechos y las visitas practicadas***

**SEXTO.** Que esta Superintendencia recibió una solicitud<sup>5</sup> de la Fiscalía General de la Nación, por conducto de la Fiscalía 63 Delegada ante los Jueces Penales del Circuito adscrita a la Unidad de Delitos Contra el Orden Económico, Social, Derechos de Autor y Otros, a través de la cual, en desarrollo de la investigación penal con referencia "NUNC 1100116000049201301665", solicitó que se le informara "si contra la sociedad **INVERSIONES WSA LTDA.**, identificada con NIT 900066537-1, representada por **WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO Y LUZ ESTELLA HERNANDEZ SANCHEZ** identificados con C.C. N° 79.159.004 y 35.320186, se ha proferido actos administrativos o instaurado quejas", igualmente solicitó que se le indicara "si la Sociedad en mención se encuentra autorizada y vigilada por esa Superintendencia para llevar a cabo Operaciones Financieras"

Con ocasión del requerimiento de información previamente indicado, esta Superintendencia solicitó a la citada Fiscalía 63, mediante el oficio radicado bajo el número 2014021280-001 del 5 de marzo del presente año, informara el domicilio, y

<sup>2</sup> Inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el día 25 de enero de 2006 bajo el número 01034802 del Libro IX. Expediente de la Inspección a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. Folio P-4 a P-5

<sup>3</sup> Acta de Junta de Socios No. 29 celebrada el día 16 de diciembre del año 2013, registrada el día 10 de enero del año 2014, en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el No. 01796534 del Libro IX.

<sup>4</sup> Número de matrícula 01905664 en la Cámara de Comercio de Bogotá.

<sup>5</sup> Oficio radicado con el número 2014018304-000 del 25 de febrero de 2014.

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 4

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

refiriera las operaciones que había realizado la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., para lo cual se comisionó a dos funcionarios de esta Superintendencia, con el objetivo de analizar la información que reposa en el citado Despacho Fiscal.

Analizadas las pruebas y demás documentos que reposan en el expediente que contiene, a la fecha, los resultados de la investigación adelantada por la Fiscalía 63, la Comisión de Visita evidenció la existencia de diez y ocho (18) denuncias que fueron instauradas contra la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. y su Representante Legal, señor William Sánchez Ascencio, por diferentes delitos.

En las denuncias se da cuenta de la entrega de dineros en efectivo a la sociedad "WSA", con el objetivo de realizar unas "inversiones" en virtud de las cuales dicha compañía se comprometía a devolver el capital más un mayor valor a título de rentabilidad, cuyo monto o porcentaje variaba de acuerdo con el plazo pactado y la suma de dinero entregada inicialmente. Del mismo modo, los denunciantes manifestaron que a la fecha, la sociedad había cerrado sus dependencias al público y no había rastro de sus representantes legales ni del dinero por ellos depositado.

El 5 de marzo de 2014, esta Superintendencia mediante el Oficio número 2014021280-000-000, dispuso la práctica de una visita de inspección en la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., en el domicilio de la sociedad ubicado en la Avenida carrera 15 No. 116-36 Oficina 315, Centro Comercial STARCO de la ciudad de Bogotá D.C., con el fin de determinar si realizaba actividades de captación o recaudo masivo de recursos del público.

En desarrollo de la Visita de Inspección, el día 6 de marzo se constató que dicho domicilio así como la dirección de la sucursal mencionada, ubicada en Avenida El Dorado No. 84 A -55 LA 220 B de Bogotá D.C. estaban cerrados, y se estableció mediante información entregada por las Administradoras del Centro Comercial STARCO y del Centro Comercial Dorado Plaza, lo siguiente:

Reunión en la administración del Centro Comercial STARCO:

*"(...) el local se encuentra "abandonado" desde el 31 de diciembre de 2013, y que desde esa misma fecha no tiene noticias del paradero de los responsables del local..."*

*La señora Administradora (e) del Centro Comercial informa que varios afectados se han acercado a indagar sobre el paradero del señor William Sánchez Ascencio, argumentando que este señor les adeuda sumas de dinero importantes, pero se reitera que se desconoce el paradero de las personas responsables y trabajadores de INVERSIONES WSA S.A.S. (...)"<sup>6</sup>*

Reunión en la administración del Centro Comercial Dorado Plaza:

*"(...) quien informó a la Comisión de Visita que a finales del mes de diciembre de 2013 los empleados de INVERSIONES WSA S.A.S. ubicaron un aviso en la puerta del local que decía que salían de vacaciones hasta el 27 de enero, y desde esa fecha no se ha tenido noticia de ellos, ...y que varios afectados se han acercado a indagar sobre el paradero del señor William Sánchez Ascencio, argumentando que este señor les adeuda sumas de dinero importantes, pero se reitera que se desconoce el paradero de las personas responsables y trabajadores de INVERSIONES WSA S.A.S. (...)"<sup>7</sup>*

En consecuencia, la actuación se desarrolló a partir de la información suministrada por una de las personas que se vincularon como clientes de sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., de quien se omiten sus datos de identificación para salvaguardar su derecho a

<sup>6</sup> Expediente de Inspección a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. Folio A1 - A3

<sup>7</sup> Expediente de Inspección a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. Folio A4 - A9

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 5

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

la intimidad; persona que rindió una declaración juramentada donde explica los vínculos comerciales que tiene con la indicada compañía. También se recibió declaración juramentada a veintitrés (23) personas que así mismo, se habían vinculado como clientes de la sociedad y que habían presentado denuncia ante la Fiscalía General de la Nación en contra de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. y de su Representante Legal señor William Sánchez Ascencio. Los resultados de las declaraciones juramentadas rendidas por tales personas serán analizados en un acápite posterior.

**SÉPTIMO.** Que analizada la información que reposa en el expediente de la investigación que adelanta la Fiscalía 63 Seccional de la Unidad de Orden Económico, Social y Derechos de Autor y Otros, así como la obtenida en las declaraciones juramentadas rendidas por veinticuatro (24) personas naturales que resultaron afectadas por las actividades desarrolladas por la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., se constató la existencia de los hechos que se explican a continuación con ocasión de los cuales, como se verá, se configuró la actividad ilegal en los términos que señala el Decreto 1981 de 1988.

***De las actividades adelantadas por la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. con NIT 900.066.537-1***

**OCTAVO.** Que, con base en las evidencias y elementos probatorios recaudados en la actuación administrativa que nos ocupa, los cuales se detallarán a continuación, esta Superintendencia evidenció que la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. con NIT 900.066.537-1, recibió de por lo menos veinticuatro (24) personas, recursos representados en pesos y en divisas, en las siguientes cuantías: Novecientos once millones setecientos veintidós mil cuatrocientos pesos m/cte. (\$911.722.400), veintisiete mil ochocientos dólares (USD27.800) y once mil cuatrocientos euros (EUR 11.400). A tales personas les prometió pagar mensualmente rendimientos que oscilan entre el 1% y el 3% mensual, obligación que respaldó en la mayoría de los casos, con cheques girados a favor de los clientes, obligaciones que constan a su vez en los documentos denominados "MANEJO DE EFECTIVO EN PESOS", entre otros. "WSA" invitó a participar en la operación al público en general mediante volantes publicitarios y a través de la publicidad que divulgó en los establecimientos de comercio que tenía abiertos al público.

Lo anterior se encuentra soportado en lo expuesto por las veinticuatro (24) personas escuchadas en declaración juramentada, quienes manifestaron al unisono haber entregado sumas de dinero a la compañía objeto de medida administrativa, con el fin de recibir un mayor valor al capital desembolsado, que corresponde al porcentaje de interés acordado entre las partes.

En el siguiente cuadro se relaciona el número de personas que entregaron dinero a "WSA", en el cual cada una de ellas se identifica con un número consecutivo omitiendo mencionar sus nombres en aras de salvaguardar su derecho a la intimidad.

En dicha relación se presenta, además, el monto de la operación, el interés ofrecido por la Compañía al inversionista, las fechas de inicio de la operación y de las correspondientes declaraciones juramentadas, así:

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 6

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

CLIENTE	MONTO INVERSIÓN	INTERÉS	FECHA INICIO OPERACIÓN	FECHA DECLARACIÓN
1	\$ 231.000.000	entre 1,5% y 2,5% mensual	Hace 5 años	11/03/2014
2				
3	US\$27.800	entre 1% y 2,5% mensual	Hace 5 años	14/03/2014
4	\$ 2.500.000	2,5% mensual	Desde el 18/09/2013	14/03/2014
5	\$ 17.000.000	2,3% mensual variable	Hace más de 2 años	13/03/2014
6	\$ 62.466.400	3% mensual	Hace 10 años	14/03/2014
7	\$ 10.000.000	entre 0,5% y 3% mensual	Desde el 16/02/2013	13/03/2014
8	\$ 101.000.000	2,2% mensual	Desde el 02/10/2013	11/03/2014
9	\$ 95.000.000	2,5% mensual	Hace 5 años	11/03/2014
10				
11				
12	\$ 20.000.000	2,5% mensual	Hace 2 años	14/03/2014
13	\$ 30.100.000	2% mensual	Hace 3 años	13/03/2014
14	\$ 30.000.000	2,2% mensual	Desde el 02/10/2013	17/03/2014
15	\$ 79.056.000	2,8% mensual	Hace más de 6 meses	17/03/2014
16	\$ 43.600.000	2,8% mensual	Hace más de 6 meses	17/03/2014
17	\$ 60.000.000	valor de rendimientos en \$ (Suma no determinada)	Hace más de 1 año	18/03/2014
18	\$ 30.000.000	2,3% mensual	Hace 3 años	20/03/2014
19	\$ 10.000.000	2% mensual	Desde el 23/03/2013	20/03/2014
20	€ 11.440	valor de rendimientos en \$ (Suma no determinada)	Hace más de 2 años	20/03/2014
21	\$ 40.000.000	2,5% mensual	Hace 2 años	20/03/2014
22	\$ 10.000.000	3% mensual	Desde el 2010	20/03/2014
23	\$ 40.000.000	2,3% mensual	Desde el 17/09/2014	20/03/2014
24				

**- Declaraciones Juramentadas:**

Evaluable el texto de tales declaraciones juramentadas, se encuentra que las 24 personas, coinciden en señalar que entregaron sumas de dinero en efectivo, al representante legal de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., motivados por la rentabilidad ofrecida por la compañía. Como constancia de la operación realizada, el Gerente General de la compañía suscribía un documento denominado "RENTA FIJA EN PESOS" en el cual se comprometía a devolver el monto inicialmente entregado más un mayor valor allí determinado, que sería pagado según la periodicidad acordada entre las partes.

Del mismo modo, indican que el representante legal de INVERSIONES WSA S.A.S., además de desarrollar la operación de compraventa de divisas, les ofrecía la posibilidad de recibirles dinero en efectivo o en moneda extranjera (dólares y euros) en virtud de la cual la compañía se obligaba para con el cliente a devolver el capital entregado más una rentabilidad.

Tal circunstancia se puede observar en la denuncia radicada ante la Fiscalía 63 Delegada ante los Jueces Penales del Circuito - Dirección Seccional de Fiscalías de Bogotá, D.C. . Unidad de Delitos contra el Orden Económico y Social Derechos de

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 7

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

Autor y Otros, bajo el número interno 004852 del 17 de febrero de 2014, en donde se lee entre otros, lo siguiente:

*"(...) PRIMERO.- Conocimos por varios años a los señores **WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO** con cedula de ciudadanía **79.159.004** expedida en Bogotá D.C. ..., porque se dedicaban al comercio de divisas e inversiones en dólares y pesos, y quienes a su vez se presentaban como profesionales en el cambio e inversionistas a través de su empresa **INVERSIONES WSA LTDA.**, ... sociedad comercial Constituida por **Escritura Publica (sic) No. 0000126 de la Notaria 34 de Bogotá, D.C.** del 21 de enero de 2006 e inscrita ante Cámara de Comercio de Bogotá D.C. con el número 01034802 del libro IX del 25 de enero de 2006. Por tales razones nos brindaron confianza para que invirtiéramos dineros en su sociedad limitada. En el transcurso de los últimos años los suscritos anteriormente relacionados hicimos entrega de dineros a la firma **INVERSIONES WSA LTDA.** a través de su representante legal **WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO** identificado con número de cédula 79.159.004, ..., sumas estas que se especificaran a lo largo de la presente denuncia, personas a quien conocíamos algunos de los denunciantes por espacio de más de 10 años y buscándose por parte de nosotros una rentabilidad del respectivo capital en un lapso de tres (3) meses a un (1) año, amparados en títulos valores como Letras de Cambio, Cheques, Documentos a Futuro (forwards) y documentos privados específicamente Recibos de Caja, haciéndonos creer y abusando de nuestra confianza que dichas inversiones tenían garantías reales que respaldaban nuestra inversión hecha de buena fe. (...)"*

Así mismo, manifestaron que tuvieron conocimiento de las ofertas de inversión que presentaba la sociedad indicada, en los establecimientos de comercio abiertos al público.

Sostienen los declarantes, que recibieron como respaldo de la operación, un documento denominado "MANEJO DE EFECTIVO EN PESOS" o "MANEJO DE EFECTIVO EN DOLARES", en el cual se consignaban las características del negocio celebrado, con el objetivo de dejar constancia del dinero entregado, así como del interés o monto de dinero que recibirían por la entrega de sus recursos económicos.

En algunos casos, los declarantes recibieron como garantía de su presunta inversión, títulos valores como cheques, con cargo a la cuenta corriente personal del señor **WILLIAM SÁNCHEZ ASCENCIO**, representante legal de la sociedad **INVERSIONES WSA S.A.S.** En tales cheques, se indicaba el monto de dinero que sería pagado al cliente de la compañía, así como la fecha de pago.

Vale la pena indicar que todos los declarantes manifestaron que **INVERSIONES WSA S.A.S.** no entregaba un bien o servicio como contraprestación por el recibo de los recursos; en la operación "WSA" les prometió que exclusivamente les pagaría rendimientos.

Los declarantes indicaron que los dineros siempre se entregaron en efectivo a la compañía, para lo cual, el representante legal de **INVERSIONES WSA S.A.S.**, señor William Sanchez Ascencio, tenía la posibilidad de recoger el dinero en efectivo en diferentes sitios de la ciudad, sin importar el monto de la inversión.

Para una mejor comprensión de los hechos, a continuación se transcriben algunos de los apartes de las declaraciones juramentadas rendidas por 24 personas naturales, que fueron obtenidas en desarrollo de la actuación administrativa adelantada por la Superintendencia, y que serán identificadas con el número asignado en el anterior cuadro a efecto de salvaguardar el derecho a la intimidad de tales personas:

En la Declaración Juramentada rendida por el declarante número 19, se lee:

*"(...) PREGUNTADO: Sírvase manifestar las condiciones con las que se realizaban las operaciones con **INVERSIONES WSA S.A.S.** CONTESTO: el dinero yo lo llevé, una parte en*

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO

1040

DE 2014

9201

Hoja No. 8


Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

efectivo a su oficina. Yo le pregunté a WILLIAM SANCHEZ si podía hacer una transferencia por el resto y él dijo que no se podía. Incluso él me acompañó al banco a retirar el resto del dinero y allá lo recibí directamente. Le entregué un dinero en pesos y otra parte en dólares, todo en efectivo. **PREGUNTADO:** Tiene conocimiento de los negocios que realizaba la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. con su dinero? **CONTESTÓ:** no señor. WILLIAM SANCHEZ siempre adujo que se trataba de comprar y vender divisas, decía que trabajaba con la embajada americana y decía que manejaba movimientos con empresas para la rentabilidad, pero nunca conocí el detalle de esos movimientos. **PREGUNTADO:** el señor WILLIAM SANCHEZ le ofrecía a cambio un bien o servicio por la recepción de sus dineros o solamente una tasa de interés? **CONTESTÓ:** la tasa de interés y me lo soportaba con un documento. (...)”

En similares términos, los restantes 23 declarantes manifestaron haber entregado sumas de dinero en efectivo a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., por medio de su representante legal, señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO. Del mismo modo coincidieron al indicar que no recibieron un bien o servicio como contraprestación por la entrega de sus dineros, salvo un mayor valor representado en una tasa de interés previamente acordada con la sociedad.

## - Ofertas realizadas a personas innominadas





La declarante número 7, dentro de la documentación aportada durante la recepción de su declaración juramentada, suministró la imagen de unos volantes que contienen la publicidad de los servicios de compraventa de divisas así como para las inversiones que ofrecía la sociedad “WSA” a personas innominadas, según se observa a continuación:



**WSA**  
INVERSIONES  
LTDA. PROFESIONALES DEL CAMBIO

CENTRO COMERCIAL STARCO AV 15N° 116-06 OF 315 TEL 6123008 CEL:3133832699 ROGOTÁ  
CENTRO EMPRESARIAL DORADO PLAZA Av El Dorado OF. A220B TEL:4107025 CEL:3014408516 BOGOTÁ  
C. C. COSMO CENTRO CRA. 33 N° 51-107 LOCAL 106 TELS.: 6475517 CEL.:320 2626707 BUCARAMANGA  
CENTRO COMERCIAL SAN JUAN 70 CRA. 70 N° 43-42 L. 313 TEL:230 8892 CEL. 313 3856995 MEDELLÍN

CLUB


INICIO

NOSOTROS

CALCULE SU TRANSACCION

CONOZCA LAS DIVISAS

NUESTRA OFICINA:



**Asesoría Integral**  
en la compra y venta de Divisa

Ahora en Medellín Alianza con Credicambiana • Ahora en Medellín Alianza con Credicambiana • Ahora en Medellín Alianza con Credicambiana

\$ DOLAR

1886.78

€ EURO

2563.78

COMPRAR

CLAR

1000

1000

CLAR

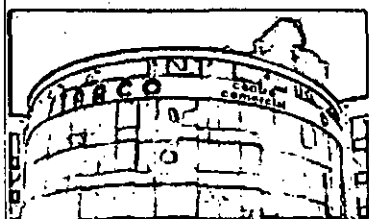
1000

1000

CLAR

1000

1000



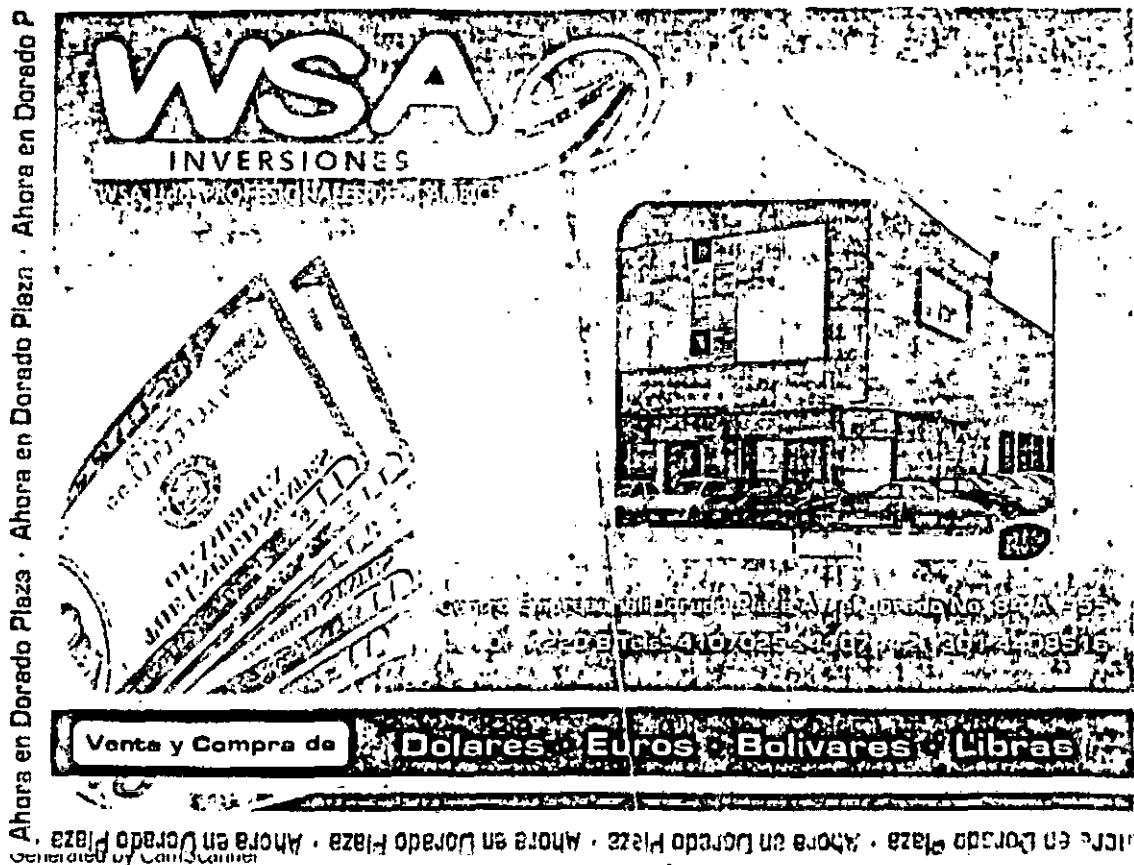
WSA es una empresa líder en el sector profesional del cambio de divisas y valores, con más de 20 años de experiencia en el mercado de divisas y valores. Nos encontramos en Bogotá, Medellín, Bucaramanga y en otros puntos estratégicos del país. Contamos con una amplia red de clientes y una excelente reputación en el mercado.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1040 DE 2014

Hoja No. 9

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.



Es así que, a través de sus establecimientos de comercio abiertos al público en general, la sociedad ofrecía un negocio consistente en la entrega de una suma de dinero por parte de sus clientes y a favor de la compañía, por un periodo determinado, para recibir rendimientos luego de vencido el plazo estipulado para el efecto.

### - De los documentos soporte de las operaciones

Luego de entregadas las sumas de dinero por parte de los clientes de "WSA", la sociedad, representada por el señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO, entregaba como constancia del recibo de los recursos unos documentos cuyo encabezado dice "MANEJO DE EFECTIVO EN PESOS", "MANEJO DE EFECTIVO EN DOLARES" o "MANEJO DE EFECTIVO EN EUROS", en los cuales se anotaba la suma de dinero recibida, el nombre de la persona que entregaba su dinero, el interés o monto de rendimiento a pagar.

En estos documentos, igualmente se consignaba la obligación de la compañía para con cada cliente, consistente en la devolución del dinero y se determinaban las fechas en las que se devolvería el capital y en las cuales se pagarían los montos por concepto de intereses.

En el acápite correspondiente al análisis general de la operatividad implementada por INVERSIONES WSA S.A.S., para el recibo de los recursos, se mostraran imágenes correspondientes a esta clase de documentos, en los que se plasmaban las condiciones de la negociación con los clientes.

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

---

**- Cheques suscritos por el señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO**

El señor WILLIAM SÁNCHEZ ASCENCIO, representante legal de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., garantizaba el retorno de los dineros a sus clientes con cheques que giraba a favor de cada cliente. Los cheques se giraban con cargo a una cuenta corriente cuyo titular es el señor representante legal.

Algunos de los declarantes allegaron fotocopia simple de tales títulos valores, los cuales reposan en el expediente que contiene el material probatorio recabado durante la presente actuación administrativa.

**8.1. Análisis de la operación**

Del análisis de la información recabada en la actuación administrativa relacionada con las actividades desarrolladas por la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1, representada legalmente por el señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO, se evidenciaron las siguientes situaciones:

La sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. con NIT 900.066.537-1 es una compañía dedicada a las actividades de compraventa de divisas. Aunado al desarrollo de esta actividad, también recibe dineros de sus clientes obligándose a devolverles el capital y a pagarles rendimientos. La recepción de los recursos la llevaba a cabo únicamente en efectivo.

Veamos algunos de los apartes de las declaraciones relevantes para los fines de este acto administrativo:

El declarante número 8 manifestó, frente a la entrega de los recursos que:

*"(...) PREGUNTADO: sírvase indicar cuál era el procedimiento para la entrega del dinero a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. o al señor WILLIAM SANCHEZ (sic) ASCENCIO.: CONTESTO: A él se le entregaba la plata en efectivo. Por sugerencia de él, no se hizo en cheque sino en efectivo. A mí me dieron un cheque que yo cambie. Él estaba con guardaespaldas, unos policías. La segunda vez ya no tenía ningún tipo de seguridad. (...)"*

A su vez, el declarante número 9 manifestó:

*"(...) PREGUNTADO: Sírvase manifestar las condiciones con las que se realizaban las operaciones con INVERSIONES WSA S.A.S. CONTESTO: el trámite era, yo tenía rendimientos de tipo mensual, a una tasa del 2.5% mensual. Cada vez que se cumplía la fecha de cada título, yo recogía mi dinero, firmaba una hoja de pago, un soporte para que quedara la evidencia del recibo del dinero. El 95% de los casos retire mis intereses por ventanilla. En casos excepcionales ellos me consignaban en la cuenta del BBVA. La plata la entregaba en la oficina en efectivo. El andaba en carro blindado y tenía arma con salvoconducto. El señor WILLIAM SANCHEZ estaba en la puerta del banco y yo retiraba la plata para entregársela en efectivo al señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO. Él siempre me entregaba una comunicación denominada "RENTA FIJA EN PESOS" en la que indica fecha y el monto mensual que va a recibir el inversionista por la inversión que realiza. Solamente establece un interés en el evento de un retiro anticipado del dinero, que equivale al 0.5% mensual sobre el saldo. En este documento se informa que se entrega como garantía, un cheque del banco BBVA (...)"*

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 11

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

El declarante número 22 indicó:

"(...) **PREGUNTADO:** *Sírvase manifestar las condiciones en las que se realizaban las operaciones con INVERSIONES WSA S.A.S.* **CONTESTO:** *llevábamos el dinero en efectivo, mi papá lo llevó por mí y lo único que nos daban era un recibo, nada más. El recibo es firmado por el señor John Jairo Urrego. WILLIAM SANCHEZ daba la opción de retirar la plata de manera mensual, pero entonces no pagaba los intereses. (...)*"

El declarante número 4 indicó:

**PREGUNTADO:** *Sírvase manifestar las condiciones con las que se realizaban las operaciones con INVERSIONES WSA S.A.S.* **CONTESTO:** *el día 18 de septiembre de 2013, yo me presenté ante WILLIAM SÁNCHEZ en el centro comercial STARCO en una de sus oficinas situadas en el tercer piso. Le llevé a él mi dinero y él me dio un documento. La inversión iba a ser por seis meses y como garantía me entregó esa carta o documento. Creo que él me prometió un interés de 2.5% aunque nunca me indicó como me devolvería la plata. Yo le entregué personalmente el dinero a WILLIAM SANCHEZ. Ese día me presentó a la señora que era quien elaboraba los documentos.*

En constancia de la recepción de los recursos y del rendimiento que se obligó a pagar a los clientes con los cuales realizó la operación anteriormente descrita, el representante legal de "WSA" entregó a cada uno de ellos un documento en el que se lee lo siguiente: "RENTA FIJA EN PESOS", "MANEJO DE EFECTIVO EN PESOS", escrito en el cual, se obligó para con el inversionista a devolver el monto de dinero entregado por el cliente, más un mayor valor que correspondía al reconocimiento de una tasa de interés.

En otros casos, les dio un comprobante de caja que contaba con la firma y el sello del representante legal de INVERSIONES WSA S.A.S, así como los logos de la compañía, en los que se indicaba el monto de dinero entregado y el interés a pagar por el desembolso de tales sumas de dinero. Las siguientes son las imágenes de tales soportes:

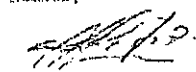


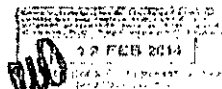
## MANEJO DE EFECTIVO EN PESOS

En la ciudad de Bogotá, a la fecha 11 de octubre de 2013, he recibido del  
la suma de DÍCEZ Y SEETE MIL LONIS QUINIENTOS MIL  
PESOS MDC (\$17.500.000), los cuales transcurrieron a 90 días, con una rentabilidad del  
2.35% mensual pagaderos transcurrido según lo

PARAQUATO: Si se solicita el retiro de alguna suma de dinero antes de la fecha  
de vencimiento se liquidarán los intereses al 0.5% mensual sobre el saldo,  
entendiéndose que se debe dar aviso mínimo con treinta días de anticipación

Suscribe,

  
WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO  
Gerente  
o d. representante

  
17 FEB 2014

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1040 DE 2014

Hoja No. 12

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

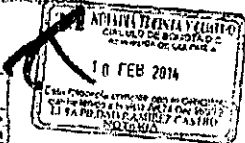
*[Faint signature and stamp]*

MANEJO DE EFECTIVO EN DOLARES

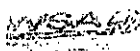
Recibimos en la fecha 2 de agosto del 2013, de la suma de **CATORCE MIL SEISCIENTOS OCHENTA Y UN DOLARES AMERICANOS (USD14.681)**; los cuales manejaremos durante un periodo de 180 días; con una retribución del 2% mensual pagadero periodo vencido. (En denominación de cien USD100)

Parágrafo: Por tratarse de un manejo de efectivo para inversiones a largo plazo, es necesario cumplir con el plazo pactado o en caso contrario sólo se retribuirá una tasa del 0,3% debiéndose dar aviso mínimo con 90 días de anticipación.

CONTINUAR VALORES RENOVABLES			
FECHA	INTERESES	MOVIMIENTO	SALDO
02/11/2012			12.865
02/02/2013	0,3%		13.444
02/04/2013	0,3%		14.023
02/08/2013	0,3%		14.601



Suscribe,  
*[Signature]*  
**WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO**  
c.c. Representativo



*[Faint signature and stamp]*

RENTA FIJA EN PESOS

Recibimos en la fecha mayo 17 de 2013 de la suma de **(\$6.000.000) SEIS MILLONES DE PESOS**, los cuales trabajaremos en caja durante un periodo de 180 días retribuyéndole una suma de **(\$828.000) OCHOCIENTOS VEINTI OCHO MIL PESOS**, al final del periodo.

PARAGRAFO

Si se solicita el retiro de alguna suma de dinero antes del plazo pactado no se reconocerá el 0,5% de interés mensual; entendiéndose que se debe dar aviso con mínimo 30 días de anticipación.

Suscribe  
*[Signature]*  
**WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO**  
Gerente



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 13

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.



### RENTA FIJA EN EUROS

Hemos recibido en la fecha 29 de Julio del año 2.013, la suma de ONCE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA EUROS (EUR11.440); de l

los cuales trabajaremos en nuestra tesorería con el compromiso expreso de retornarle el día 29 de Enero del 2.014, la suma de DOCE MIL OCHOCIENTOS DOCE EUROS (EUR12.812)..

Como garantía adicional se hace entrega del cheque No 1354 del Banco BBVA.

Parágrafo: En caso del retiro anticipado de alguna suma del capital deberá avisarse con 8 días hábiles de anticipación y se liquidará al 0.5% mensual.

RENTA FIJA EN EUR			
FECHA	INTERESES	MOVIMIENTO	SALDO
17/06/2013			11.045
29/07/2013	155	240	11.440
29/01/2014	1.373		12.812

\*Proyección enero/2014

Suscribe

  
WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO  
GERENTE.-

C.C. Consecutivo

OFICINA PRINCIPAL: Avenida 15 No. 116 - 36 Of. 315 Teléfonos: 6123008 - 3133032699 Bogotá - Colombia  
OFICINA DORADO PLAZA: Av. El Dorado No. 84 A - 55 Of. A2208 Tels.: 4107025 - 3014108516 Bogotá - Colombia  
AGENCIA BUCARAMANGA: Cid. 33 No. 51-107 Local 106 Tels.: 647 5517 Celular: 320 2428007 - Santafé de

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1040 DE 2014

Hoja No. 14

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

CIUDAD Y REGIÓN	
08/07/2013	
RECIBO	COP17.000.000
DIRECCIÓN:	
CANTIDAD EN LETRAS	
DIECISIETE MILLONES DE PESOS	
POR CONCEPTO DE:	
Para inversión, pendiente entrega de título	
	<i>[Signature]</i>

BOGOTÁ	
02 JUL 2013 No.	
6.000.000	
SEIS MILLONES DE PESOS	
RENTA FIJA 89. HERRERA PASADERO TRINISTRE VENEZOL	
10 FEB 2014	
ELSA PIEDAD RAMIREZ CASTRO	
NOTARIA	

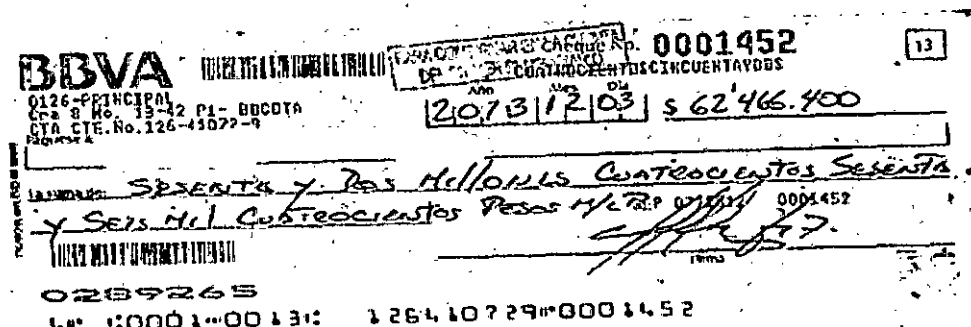
## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 1040 DE 2014

Hoja No. 15

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

La imagen de uno de los cheques girados por "WSA" a favor de los clientes que le entregaron dineros en la forma indicada anteriormente es la siguiente:



### 8.2. Configuración de los supuestos de captación o recaudo no autorizado de recursos del público señalados en el Decreto 1981 de 1988.

Como se observa a partir del acervo probatorio recabado en la presente actuación administrativa, la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. recibió dinero de más de 20 personas sin prever contraprestación un bien o un servicio, frente a las cuales se obligó además, a pagarles rendimientos mensuales en los porcentajes y durante los plazos que pactó con cada uno de ellas.

Lo anterior implica que la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., tiene un pasivo para con las veinticuatro (24) personas relacionadas en el presente acto administrativo representado en pesos y en divisas según las siguientes cuantías: novecientos once millones setecientos veintidós mil cuatrocientos pesos m/cte. (\$911.722.400); veintisiete mil ochocientos dólares (USD 27.800) y once mil cuatrocientos euros (EUR 11.400), cifras que están relacionadas en el cuadro antes mostrado, operación con ocasión de la cual se configuraron los siguientes supuestos de captación no autorizada de dineros del público:

#### 8.2.1. Artículo 1 del Decreto 1981 de 1988:<sup>8</sup>

*"(...) 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."<sup>8</sup>*

<sup>8</sup> Numeral 1 del artículo 1 del Decreto 1981 de 1988.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 16

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

Se tiene establecido que la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. recibió dineros de al menos veinticuatro (24) personas, en la forma explicada en este acto administrativo sin prever ni dar a cambio un bien o servicio y comprometiéndose, a pagar un rendimiento fijo y a devolver el capital al final del plazo que pacto con cada una de ellas, como quedó reseñado.

### 8.2.2. Parágrafo 1 del artículo 1 del Decreto 1981 de 1988.

*"(...) En cualquiera de los casos señalados debe concurrir además una de las siguientes condiciones:*

*(...)*

*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. (...)"*

Tal como se explicó en el considerando 8 del presente acto administrativo, las operaciones realizadas por la sociedad "WSA" en la forma anteriormente descrita fueron resultado de la invitación a personas innominadas empleando volantes que distribuyó abiertamente y utilizando publicidad que divulgó en los establecimientos de comercio que tenía abiertos al público, medios por los cuales convocó a terceras personas a que le entregaran sus recursos a cambio de devolverles el capital y pagarles un rendimiento fijo, por tal razón se configura el supuesto establecido en el literal b) del parágrafo primero del artículo 1° del Decreto 1981 de 1988.

Por lo demás, cabe mencionar que en el expediente obra información financiera que permite colegir que la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. para el año 2012, presentó los siguientes rubros en el patrimonio social:

Concepto	Año 2012 y monto \$
Efectivo, Bancos y Otras Inversiones	121.094.000
Cuentas por Cobrar	3.468.000
Activos fijos	42.485.000
Otros Activos	32.565.000
<b>Total Patrimonio Bruto</b>	<b>199.612.000</b>
Pasivos	53.408.000
<b>Total Patrimonio Líquido</b>	<b>146.204.000</b>

Se tiene que el patrimonio líquido de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. para el año 2012, asciende a ciento cuarenta y seis millones doscientos cuatro mil pesos (\$146.204.000), por lo cual el 50% de dicho patrimonio corresponde a la suma de setenta y tres millones ciento dos mil pesos (\$73.102.000), monto que es superado por el total de lo recaudado ilegalmente por tal sociedad en la forma anteriormente explicada y que asciende a novecientos once millones setecientos veintidós mil cuatrocientos pesos (\$911.722.400), hecho que consta además en la investigación que adelanta Fiscalía 63, así como en las declaraciones juramentadas entregadas por las veinticuatro (24) personas relacionadas en este acto administrativo.

<sup>9</sup> Numeral 1, artículo 1 del Decreto 1981 de 1988.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 17

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

### 8.3. De los fines de las medidas administrativas

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

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF y en el Decreto 4334 de 2008, tiene como objeto 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, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.

En las normas antes citadas, están determinadas las atribuciones, facultades, procedimientos y medidas administrativas que pueden adoptar tanto la Superintendencia de Sociedades como esta Superintendencia para prevenir las conductas de captación o recaudo no autorizado de dineros del público en forma masiva.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que tratan el numeral 1º del artículo 108 del EOSF y el Decreto 4334 de 2008 tiene como finalidad salvaguardar el ahorro del público y garantizar la devolución al mismo de los recursos captados o recaudados a través de operaciones no autorizadas.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de prevención y control que una persona natural o jurídica desarrolla una actividad de captación o recaudo no autorizado de recursos del público, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta resolución, se estima necesario anotar que el alcance de la misma frente a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1, se circunscribe a las actividades de captación o recaudo no autorizado de dineros del público.

**NOVENO.** Que según los hechos descritos a lo largo del presente acto administrativo, se estableció respecto de la Sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., la existencia de los supuestos de captación masiva de dineros del público en los términos del Decreto 1981 de 1988, circunstancia que obliga a esta Superintendencia Financiera, a imponer cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

**DÉCIMO.** Que de acuerdo con las facultades consagradas en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del EOSF, esta Superintendencia está facultada para adoptar medidas administrativas frente al ejercicio ilegal de actividades financieras exclusivas de las instituciones vigiladas, en ejercicio de lo cual y 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.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 18

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

**DÉCIMO PRIMERO.** Que el artículo 2° del Decreto 4334 de 2008 define el proceso de intervención como el conjunto de las medidas administrativas tendientes, entre otras, a suspender de manera inmediata las operaciones o negocios de personas naturales o jurídicas que a través de captaciones o recaudos no autorizados, tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones y negociaciones masivas, generan abuso del derecho y fraude a la ley al ejercer la actividad financiera irregular y, como consecuencia, disponer la organización de un procedimiento cautelar que permita la pronta devolución de recursos obtenidos en desarrollo de tales actividades.

Que con el fin de adelantar la intervención administrativa que consagra el artículo 1° 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 que es competente de forma privativa para adelantar dicha actuación.

**DÉCIMO SEGUNDO.** Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, el Superintendente Delegado para Intermediarios Financieros, en cumplimiento de lo previsto en el numeral 6° del artículo 11.2.1.4.35 del Decreto 2555 de 2010, recomendó al Superintendente Adjunto para Supervisión Institucional adoptar respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1, una medida administrativa consistente en la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, en concordancia con el Decreto 4334 de 2008.

**DÉCIMO TERCERO.** Que el numeral 2° del artículo 11.2.1.4.34 del Decreto 2555 de 2010, confiere al Despacho del Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional, la función de *"Adoptar, dentro del ámbito de su competencia, las medidas cautelares previstas en las normas vigentes para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas"*.

**DÉCIMO CUARTO.** 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 administrativa respecto de cualquier operación que constituya el ejercicio no autorizado de una actividad financiera.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho

### RESUELVE

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** a la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1 y a su representante legal señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, bajo apremio de multas sucesivas hasta por 500 SMLMV, cada una, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** de las actividades que constituyen captación o recaudo de dineros del público, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución. Lo anterior, de acuerdo con

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 19

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

lo previsto por el artículo 108 del EOSF, en armonía con el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

**PARÁGRAFO PRIMERO.** El alcance de la medida administrativa que se adopta contra la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1 y a su representante legal señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada, pero no afecta su actividad lícita.

**PARÁGRAFO SEGUNDO.** La presente orden supone para los destinatarios de la misma, la imposibilidad de realizar en adelante operaciones de captación o recaudo no autorizado de dineros del público, en forma masiva, usando cualquier modalidad contractual, ya sea directamente o por medio de otras personas naturales o jurídicas.

**ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR** la publicación de la parte resolutive de este acto administrativo en un diario de amplia 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 párrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

**ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR** la remisión de esta actuación administrativa a la Superintendencia de Sociedades para que, dentro del ámbito de la competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta resolución, cualquiera de las señaladas en el artículo 7 de ese mismo decreto.

**ARTÍCULO CUARTO. 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 QUINTO. ORDENAR** la inscripción de esta Resolución en la Cámara de Comercio de Bogotá D.C., así como en las que corresponda a la jurisdicción de las agencias, oficinas o establecimientos de comercio de la sociedad objeto de la medida cautelar, para su correspondiente ejecución.

**ARTÍCULO SEXTO. REMITIR** a la Fiscalía General de la Nación una copia del expediente de la presente actuación administrativa así como de la presente Resolución, para efectos de las investigaciones propias de su competencia.

**ARTÍCULO SÉPTIMO. 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 INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1 y a su representante legal señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, 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.

**ARTÍCULO OCTAVO. 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 INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 20

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

900.066.537-1 y a su representante legal señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, salvo que la Superintendencia de Sociedades lo apruebe.

**ARTÍCULO NOVENO. ORDENAR** a los establecimientos de crédito, sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa, 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 carteras colectivas de los cuales sea titular o beneficiaria la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1 y a su representante legal señor William Sanchez Ascencio, identificado con cédula de ciudadanía número 79.159.004, advirtiéndoles que deben comunicar y poner, de manera inmediata, a disposición de la Superintendencia de Sociedades, respectivamente, los conceptos y los saldos de los recursos que se llegaren a congelar como consecuencia de esta medida cautelar, autoridad que una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

**ARTÍCULO DÉCIMO. REMITIR** copia de esta resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

**ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. NOTIFICAR POR AVISO** conforme lo establecido en el parágrafo del artículo 13 del Decreto 4334 de 2008 **y/o PERSONALMENTE** en los términos previstos en el artículo 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, el contenido de la presente Resolución, al señor WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO identificado con la cédula de ciudadanía número 79.159.004, representante legal de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S., identificada con NIT 900.066.537-1 o a quien haga sus veces, con la advertencia que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado Adjunto para Supervisión Institucional 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 está establecido en el artículo 335 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, 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.** 127 JUN. 2014

Dada en Bogotá D.C., a los ..... días del mes de ..... de 2014.

**EL SUPERINTENDENTE DELEGADO ADJUNTO  
PARA SUPERVISIÓN INSTITUCIONAL**

**JUAN PABLO ARANGO ARANGO**

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

RESOLUCIÓN NÚMERO **1040** DE 2014

Hoja No. 21

Por medio de la cual se adopta una medida administrativa respecto de la sociedad INVERSIONES WSA S.A.S. identificada con NIT 900.066.537-1.

---

Señor  
**WILLIAM SANCHEZ ASCENCIO**  
Representante Legal  
INVERSIONES WSA S.A.S.  
Avenida Carrera 15 No. 116-36 Oficina 315  
Bogotá D.C.