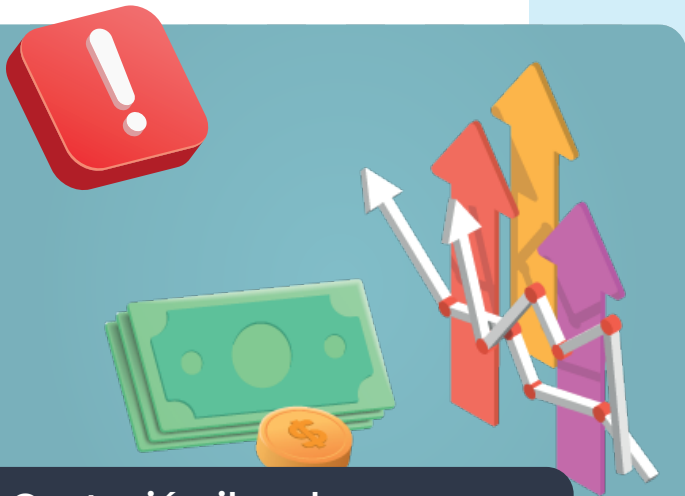


## TIPS

“No se deje engañar... De eso tan bueno no dan tanto”



Captación ilegal

- Recuerde que **los esquemas piramidales prometen altas ganancias** sin ninguna justificación y exigen a los participantes que vinculen más personas que aporten nuevos recursos.

- **Desconfíe de negocios que le prometan ganancias considerables**, no razonables, no derivadas de negocios identificables y comprobables.



• Siempre **consulte antes de entregar sus recursos y valide si se trata de una entidad autorizada y vigilada** por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) o por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

• Los captadores siempre indican que sus **negocios NO son pirámides**, argumentando que se trata de esquemas de ayuda mutua o colaboraciones de tipo donación.

## Falsos prestamistas

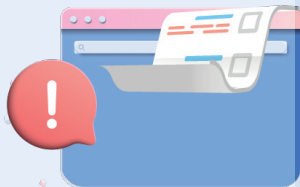


- Ofrecen supuestos créditos **sin mayores requisitos**.

- Presentan **comunicaciones falsas** con el nombre de la Superintendencia Financiera de Colombia.

- Condicionan el desembolso del crédito a un **pago anticipado de dinero** argumentando cualquier concepto o excusa.

- **Aprueban montos superiores** a los que inicialmente solicita el interesado.



- Exigen el **envío de documentación** (fotocopia de la cédula, certificados de ingresos) para dar apariencia de legalidad.

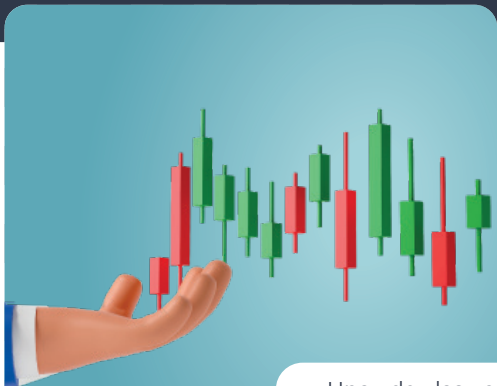
- Si se promocionan por internet, su sitio web tiene **imprecisiones y errores de ortografía**.

- Generalmente los **datos físicos de domicilio** que anuncian **resultan falsos**.

## Plataformas Forex



- Si le ofrecen productos relacionados con el mercado Forex, tenga en cuenta que éste presenta **altos índices de volatilidad**, por lo que uno de **los riesgos asociados** a este tipo de operaciones es la **no obtención de beneficios o la pérdida del dinero invertido**.



- Una de las características del mercado Forex es que los **riesgos de contraparte** son **asumidos** en su totalidad **por el inversionista**.

- Recuerde que estas plataformas se ubican por fuera de Colombia y, **hasta la fecha, NO existe ninguna autorizada** para operar o promocionar este tipo de operaciones **dentro del territorio nacional**.



- **Verifique** antes de entregar los recursos **si existe una autoridad extranjera a la cual acudir** en caso de tener **inconvenientes con la plataforma** Forex donde decida invertir.



# Criptoactivos



- Recuerde que **ninguna de las plataformas transaccionales**, ni comercializadores de los "**Criptoactivos**" se encuentran reguladas por la ley colombiana.

- Las transacciones en las plataformas **son pseudo-anónimas**, facilitando su uso para adelantar actividades ilícitas o fraudulentas.

- Se recomienda a la ciudadanía **abstenerse de pertenecer a modelos de negocios basados en esquemas piramidales, mediante la entrega de dinero a personas que ofrecen modelos basados en criptoactivos** o que ofrezcan a cambio altas rentabilidades, ya que esto puede terminar siendo una estafa.



• Los compradores o vendedores de estos activos virtuales se exponen a **riesgos operativos, principalmente a que las billeteras digitales sean robadas** (hackeadas).

• Indague sobre los procedimientos de **conocimiento del cliente y debida diligencia** utilizados por la **plataforma** de intercambio que permitan reducir el pseudoanonymato en las transacciones con criptoactivos.

## ¿En dónde denunciar?



**Nuestro sitio web**  
[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)



**Punto ciudadano**  
Calle 7 No. 4-49 en Bogotá



**Conmutador**  
+57 601594 0200 - 601594 0201  
601350 8166



**Correo electrónico**  
[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)

**Centro de Contacto**  
+57 601307 8042

**Línea gratuita nacional**  
018000 120100

**1** Fiscalía General de la Nación a través de sus oficinas seccionales

**3** Superintendencia de Sociedades:  
[www.supersociedades.gov.co](http://www.supersociedades.gov.co) y  
[webmaster@supersociedades.gov.co](mailto:webmaster@supersociedades.gov.co)

**2** Policía Nacional CAI Virtual - Centro Cibernético Policial - DIJIN e INTERPOL ([www.ccp.gov.co](http://www.ccp.gov.co) o correo electrónico [caivirtual@correo.policia.gov.co](mailto:caivirtual@correo.policia.gov.co))  
Oficina de Atención al Usuario – DIJIN (Av. El Dorado #75-25 en Bogotá D.C.)

**4** Superintendencia de la Economía Solidaria: [www.supersolidaria.gov.co](http://www.supersolidaria.gov.co)

**5** Alcaldías locales