



Radicación: 2023061135-019-000



Fecha: 2023-11-14 14:44 Sec.día 711

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: ATM240575-CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ

## RESOLUCIÓN NÚMERO 1924 DE 2023

(10 DE NOVIEMBRE)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa por captación no autorizada de recursos del público, respecto de los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.007.231.968, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226 y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, con matrícula 216.908 (CANCELADA), de su propiedad.

### LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 3° del Decreto 2399 de 2019 y:

### CONSIDERANDO:

#### Objeto de la presente medida

**PRIMERO.** Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:

*“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150<sup>1</sup> 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 República<sup>2</sup> de acuerdo con la ley, ejercerá a través de la Superintendencia Financiera de Colombia las funciones de inspección, control y vigilancia sobre las personas que realicen actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público, para lo cual, tiene la Superintendencia Financiera entre otros, los siguientes

<sup>1</sup> “Regular las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público”;

<sup>2</sup> Artículo 189, numeral 24 de la Constitución Política de Colombia

objetivos establecidos en el numeral primero del artículo 325 del Decreto 663 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF), así:

*“La Superintendencia Bancaria<sup>3</sup> 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 dictó el Decreto 3227 de 1982, modificado en el año 1988 por el Decreto 1981. Dicha norma, en su texto vigente, hoy contenida en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 del 2015, dispone:

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

---

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

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.

### **Sujetos de la presente medida**

**OCTAVO.** Que son sujetos de la presente medida las personas naturales CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.007.231.968, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226 y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY con matrícula 216.908, quienes no se encuentran sometidos

a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia<sup>4</sup>, razón por la cual no se encuentran autorizados 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.

Los referidos sujetos se encuentran inscritos en el registro mercantil, respecto de quienes se tiene la siguiente información:

### 8.1. CRISTIAN DAVID GARCIA SUAREZ

Según consta en el certificado de cámara de comercio de Chinchiná, expedido el 04 de octubre de 2023<sup>5</sup>, se tiene que la matrícula mercantil del citado sujeto se encuentra cancelada, no obstante, se observa la siguiente información:

#### NOMBRE, SIGLA, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO

**Nombre o razón social:** Cristian David García Suarez

**Organización jurídica:** persona natural

**Identificación:** cedula de ciudadanía - 1007231968

**Nit:** 1007231968-1

**Administración Dian:** Manizales

**Domicilio:** Chinchiná

#### MATRICULA - INSCRIPCIÓN

**Matrícula no:** 24780

**Fecha de matrícula:** enero 15 de 2020

**Último año renovado:** 2021

**Fecha de renovación de la matrícula:** marzo 26 de 2021

**Activo total:** 2,050,000.00

**Grupo Niif:** grupo iii - microempresas

Por documento privado del 17 de agosto de 2021, registrado en la cámara de comercio bajo el número 34372 del libro XV del registro mercantil el 17 de agosto de 2021, fue inscrita la cancelación de la matrícula mercantil.

#### UBICACIÓN Y DATOS GENERALES

**Dirección del domicilio principal:** CRA. 4 2a-48

**Barrio:** el mirador i etapa

**Municipio / domicilio:** 17174 - Chinchiná

**Teléfono comercial 1:** 3217033135

**Correo electrónico no. 1:** dadiegogarcia@gmail.com

**Dirección para notificación judicial:** CRA. 4 2a-48, el mirador I etapa

**Municipio:** 17174 - Chinchiná

**Teléfono 1:** 3217033135

**Correo electrónico:** dadiegogarcia@gmail.com

#### NOTIFICACIONES A TRAVÉS DE CORREO ELECTRÓNICO

De acuerdo con lo establecido en el artículo 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, **AUTORIZÓ** la notificación personal a través del correo electrónico de notificación: [dadiegogarcia@gmail.com](mailto:dadiegogarcia@gmail.com).

<sup>4</sup> Información disponible en [www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co), icono "Entidades Supervisadas", donde se encuentra el detalle de las entidades vigiladas por este Organismo.

<sup>5</sup> Radicado 2023061135-018.

## ACTIVIDAD ECONÓMICA

**DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA:** Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas

**ACTIVIDAD PRINCIPAL:** K6615 - ACTIVIDADES DE LOS PROFESIONALES DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

### 8.2. DIEGO ALEJANDRO GARCIA SUAREZ

Según consta en el certificado de cámara de comercio de Pereira, expedido el 04 de octubre de 2023<sup>6</sup>, se tiene la siguiente información:

#### NOMBRE, SIGLA, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO

**Nombre o razón social:** Diego Alejandro Garcia Suarez

**Organización jurídica:** persona natural

**Identificación:** cédula de ciudadanía - 1002653226

**Nit:** 1002653226-8

**Administración Dian:** Pereira

**Domicilio:** Pereira

#### MATRICULA - INSCRIPCIÓN

**Matrícula No:** 18204309

**Fecha de matrícula:** enero 03 de 2023

**Último año renovado:** 2023

**Fecha de renovación de la matrícula:** enero 03 de 2023

**Activo total:** 3,500,000.00

**Grupo niif:** grupo iii - microempresas

#### UBICACIÓN Y DATOS GENERALES

**Dirección del domicilio principal:** km 5 vía Armenia vrd Huertas It 1

**Municipio / domicilio:** 66001 - Pereira

**Teléfono comercial 1:** 3216588329

**Correo electrónico no. 1:** [miradordeguacary@gmail.com](mailto:miradordeguacary@gmail.com)

**Dirección para notificación judicial:** km 5 vía armenia vrd Huertas It 1

**Municipio:** 66001 - Pereira

**Teléfono 1:** 3216588329

**Correo electrónico:** [miradordeguacary@gmail.com](mailto:miradordeguacary@gmail.com)

#### NOTIFICACIONES A TRAVÉS DE CORREO ELECTRÓNICO

De acuerdo con lo establecido en el artículo 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, **AUTORIZÓ** para ser notificado personalmente a través del correo electrónico de notificación: [miradordeguacary@gmail.com](mailto:miradordeguacary@gmail.com)

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA

**Descripción de la actividad económica:** alojamiento en hoteles, venta de comidas, eventos, actividades de esparcimientos

**Actividad principal:** i5514 - alojamiento rural

---

<sup>6</sup> Radicado 2023061135-018.



**Actividad secundaria:** i5611 - expendio a la mesa de comidas preparadas

**Otras actividades:** i5621 - catering para eventos

**Otras actividades:** n8230 - organización de convenciones y eventos comerciales

### 8.3. DA MARKETS COMPANY ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO

De conformidad con la información disponible en el Registro Único Empresarial – RUES, el citado establecimiento es de propiedad de los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ<sup>7</sup>. Según consta en el certificado de cámara de comercio de Chinchiná, expedido el 04 de octubre de 2023, la matrícula se encuentra cancelada en el registro público mercantil a partir del 11 de abril de 2022. No obstante, se encuentra la siguiente información:

#### NOMBRE, SIGLA, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO

**Nombre o razón social:** Da Markets Company

**Organización jurídica:** establecimiento de comercio

**Domicilio:** Manizales

#### MATRICULA - INSCRIPCIÓN

**Matrícula No:** 216908

**Fecha de matrícula:** septiembre 01 de 2021

**Último año renovado:** 2022

**Fecha de renovación de la matrícula:** marzo 14 de 2022

**Activo vinculado:** 2,100,000.00

#### UBICACIÓN Y DATOS GENERALES

**Dirección del domicilio principal:** Cl 25 22 23 of 501

**Barrio:** centro

**Municipio / domicilio:** 17001 - Manizales

**Teléfono comercial 1:** 3217033135

**Correo electrónico no. 1:** dadiegogarcia@gmail.com

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA

**Descripción de la actividad económica:** compra y venta de divisas

**Actividad principal:** g4791 - comercio al por menor realizado a través de internet

**Actividad secundaria:** f4390 - otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil

#### ESTADO DE LA MATRICULA MERCANTIL - CANCELACIÓN

Por documento privado del 01 de abril de 2022, registrado en la cámara de comercio bajo el número 349751 del libro XV del registro mercantil el 11 de abril de 2022, se inscribió la cancelación de la matrícula mercantil del establecimiento de comercio.

#### *Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada*

**NOVENO.** Mediante comunicación<sup>8</sup> electrónica radicada en esta Autoridad el 14 de septiembre de 2021, se tuvo conocimiento de las actividades promovidas por DA MARKETS COMPANY en los siguientes términos:

---

<sup>7</sup> Consulta efectuada el 31 de octubre de 2023 <https://www.rues.org.co/>

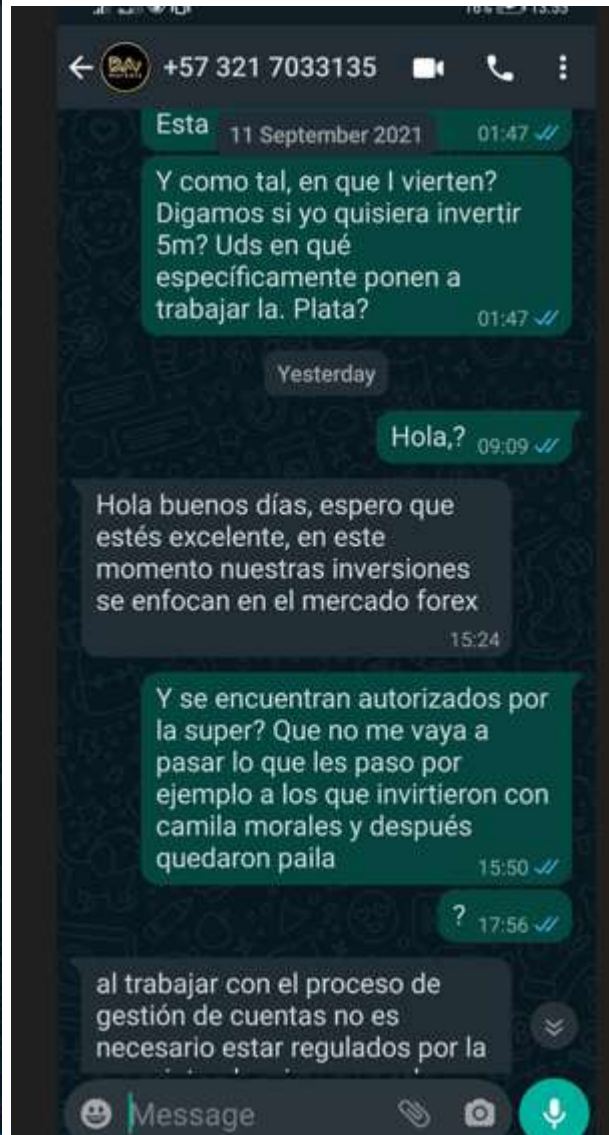
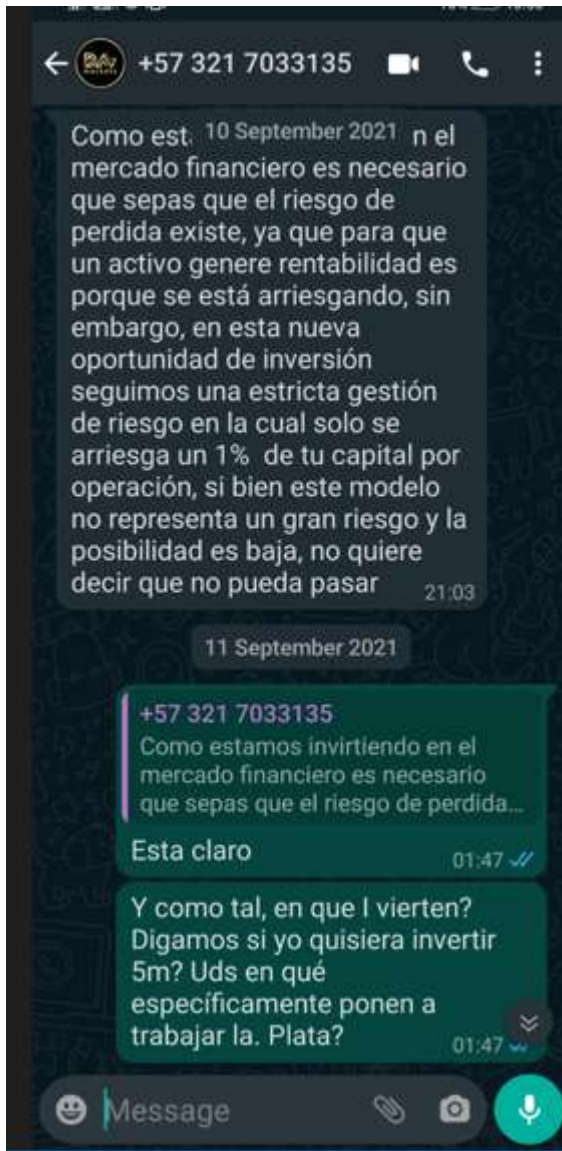
<sup>8</sup> Radicado 2021199999

“quisiera aprovechar este canal de comunicación para hacerles llegar a ustedes otro esquema piramidal, el cual quisiera denunciar por captación ilegal de recursos del público. Se trata de la empresa [DaMarkets](#), quienes ofrecen a través de su [canal de Instagram](#), ofrecen entre otros productos, la captación masiva de recursos con rentabilidades irreales, y un supuesto manejo de carteras. En [varias páginas](#), usuarios ya han reportado actividades ilícitas, ser víctimas o haber perdido comunicación con ellos. Les hago llegar entonces

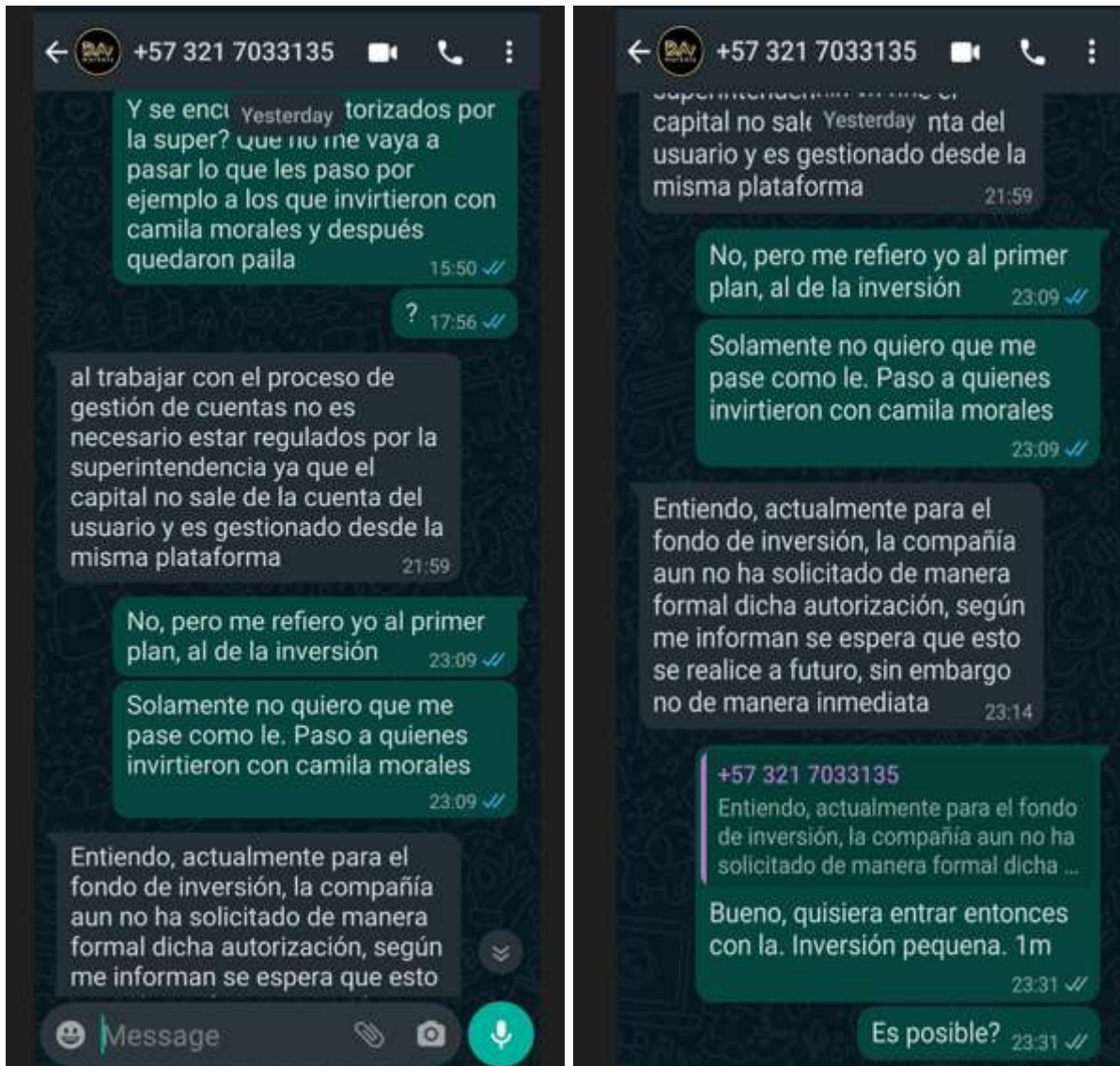
1. Imágenes T1-T6, dando muestra de la conversación establecida con ellos.
2. Contrato de la prestación de sus servicios.”.

Dentro de la documentación aportada, se allegaron imágenes de conversaciones que dan cuenta de los términos de la oferta realizada, tal como se puede apreciar en las siguientes imágenes:









Así mismo, se aportó el documento "Introducción Portafolio", en donde se ve de manera más detallada en qué consiste la propuesta de negocio realizada por DA MARKETS COMPANY, cuyos apartes más relevantes se presentan a continuación:



# DA MARKETS

/ INVERSIONES Y  
CRECIMIENTO PERSONAL

## SERVICIOS DE INVERSIÓN

Si desea ser parte de nuestra compañía, o de momento busca enterarse de nuestros servicios, en este texto le daremos información acerca de nuestros portafolios de inversión.

### Fondo de Inversión

#### ¿Qué es el fondo de inversión?

En este modelo la compañía brinda la oportunidad de invertir directamente con ella desde un mínimo de 500.000 COP, los cuales irán a un fondo de inversión de bajo riesgo, el cual es administrado por un Trader (Gestor) de forma manual, con un objetivo mensual del 6% de rentabilidad.

#### ¿Cómo funciona?

El cliente envía el capital de la inversión a la compañía y la misma lo gestiona para ofrecerle una rentabilidad mensual.

### Proceso

La compañía le comparte el número de cuenta bancaria para la inversión; el cliente realiza el depósito y completa el formulario de inversión a través de la página web; se organizan fechas de pago y al transcurrir el mes de gestión la compañía deposita sus ganancias en la cuenta bancaria del cliente.

DAMARKETS.COM.CO  
+57 321 703 31 35



**DA MARKETS**  
/ INVERSIONES Y  
CRECIMIENTO PERSONAL

**SERVICIOS DE INVERSIÓN**

**Gestión de Cuentas**

**¿Qué es la gestión de cuentas?**

En este modelo la compañía se centra en una mayor transparencia y seguridad para el cliente, gestionando el capital desde su propia cuenta de inversiones.

En esta modalidad se busca una rentabilidad entre el 8% y el 10% mensual y el capital es administrado por un Trader (Gestor) de manera manual.

**¿Cómo funciona?**

En este modelo el usuario debe crear una cuenta de inversión en el bróker; una vez que tenga la cuenta procede a realizar el respectivo depósito en ella y al tenerla lista el cliente nos brinda acceso a ella para enlazarla a nuestro sistema y empezar a gestionar (tenga presente que el capital de su cuenta solo puede ser retirado a la cuenta bancaria o billetera virtual que registre con su nombre).

DAMARKETS.COM.CO  
+57 321 703 31 35

Teniendo en cuenta la información aportada en la comunicación recibida en esta Autoridad, se adelantó el seguimiento a redes sociales e información en fuentes abiertas de información



encontrando que mediante la cuenta de Instagram [HTTPS://WWW.INSTAGRAM.COM/DAMARKETS<sup>9</sup>](https://www.instagram.com/damarkets9) se realizaba la oferta para recaudar recursos del público con aportes desde (\$500.000) quinientos mil pesos para invertir en un “fondo de inversión” de bajo riesgo, el cual es administrado por un Gestor de forma manual, brindando el 6% de rentabilidad mensual y para inversiones de más de veinte millones de pesos (\$20.000.000) se ofrece rentabilidad del 8% al 10% mensual.

De la consulta al referido perfil<sup>10</sup>, en la sección “Rentabilidad” ([HTTPS://WWW.INSTAGRAM.COM/STORIES/HIGHLIGHTS/17983886131381748/](https://www.instagram.com/stories/highlights/17983886131381748/)) se observaron diversas imágenes que darían cuenta del pago de supuestas rentabilidades que muestran como producto de origen la cuenta de ahorros No. 706-000193-40, cuyo titular es el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, como se aclarará más adelante.



**DÉCIMO.** Que con el fin de confirmar la información recabada, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades que le confiere el EOSF en su artículo 326 numeral 4º, literales a) y d), adelantó dos actuaciones administrativas, la primera de ellas respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY<sup>11</sup>, y la segunda frente al señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ<sup>12</sup> 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.

**DÉCIMO PRIMERO.** La primera inspección frente al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY inició el día 5 de noviembre de 2021, con la entrega personal del oficio de presentación y requerimiento de información suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero<sup>13</sup>, en donde se le explicó de manera clara el alcance y objetivo de la visita. Así mismo, por parte de los funcionarios comisionados se despejaron todas las dudas que presentó el señor DIEGO ALEJANDRO.

<sup>9</sup> Consulta efectuada el 16 de septiembre de 2021 que consta en el informe de inspección 2021241302. A la fecha el referido perfil fue eliminado

<sup>10</sup> Radicado 2023061135-000

<sup>11</sup> Inspección radicada bajo el número 2021241302 del 08 de noviembre de 2021.

<sup>12</sup> Inspección radicada bajo el número 2023061135 del 05 de junio de 2023.

<sup>13</sup> Radicado 2021241302-001



Los días 11 y 13 de noviembre de 2021, se recibió respuesta a la información requerida en el oficio de presentación, mediante documento suscrito por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ<sup>14</sup>.

Esta actuación administrativa finalizó con la imposición de una medida cautelar, mediante Resolución 0350 del 22 de marzo de 2022 al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de la institución del exterior **LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED)** a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

Con posterioridad al cierre de esa actuación, en el año 2022 se recibieron consultas de ciudadanos<sup>15</sup> en esta Superintendencia en las que señalaban un incumplimiento de parte de DA MARKETS COMPANY frente a la devolución de los recursos entregados, en donde también involucraban la participación del señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, por lo que se hizo necesaria la apertura de una actuación administrativa al citado ciudadano.

La segunda inspección adelantada respecto del señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, inició con la remisión del oficio de presentación y requerimiento de información suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero<sup>16</sup> del 2 de junio de 2023 a los correos electrónicos conocidos disponibles en el registro mercantil, los cuales a pesar de tener “*Notificación de entrega al servidor exitosa*”, no fueron respondidos.

El 8 de junio de 2023, los funcionarios comisionados lograron contacto telefónico con el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, señalando que no había recibido el oficio de presentación y solicitando que le fuera reenviado a su correo electrónico personal<sup>17</sup>, a través de la comunicación telefónica se le extendió plazo para responder a la comunicación, hasta el viernes 16 de junio de 2023.

En la señalada fecha el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ remitió solicitud de prórroga de cinco (5) días hábiles adicionales, argumentando que la información solicitada “*data de años anteriores y se relacionan con el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, el cual actualmente no opera por cancelación y cierre del mismo (...)*”.<sup>18</sup>,

El término solicitado le fue concedido en comunicación del 20 de junio de 2023, extendiendo el plazo hasta el día 26 de junio<sup>19</sup>. El 28 de junio de 2023, el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ dio respuesta de manera parcial a lo solicitado<sup>20</sup>, sin que a la fecha del presente acto haya complementado su respuesta o brindada información adicional a esta Autoridad.

### ***Del acervo probatorio***

**DÉCIMO SEGUNDO.** La presente medida tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de las actuaciones administrativas y que constan en los informes de visita, así como en los correspondientes expedientes identificados con los números 2021241302 y 2023061135 que contienen la información y documentación recabada por los funcionarios comisionados, que permitió conocer las actividades desarrolladas por los señores DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY de su propiedad, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias:

---

<sup>14</sup> Radicado 2021241302-002 y 003

<sup>15</sup> Radicados 2022090828, 2022151993, 2023029754

<sup>16</sup> Radicado 2023061135-001

<sup>17</sup> Informe de inspección 2023061135 página 7

<sup>18</sup> Radicado 2023061135-008

<sup>19</sup> Radicado 2023061135-009

<sup>20</sup> Radicado 2023061135-011

1. Información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ

- 1.1. Modelo de negocio
- 1.2. Relación clientes
- 1.3. Información financiera
- 1.4. Canales de promoción

2. Información aportada por el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ

3. Información aportada por veintitrés (23) personas que se presentaron como clientes afectados por DA MARKETS COMPANY, quienes allegaron información y soportes documentales.

4. Información aportada por entidades financieras.

## 12.1. De la información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ

Mediante documento radicado en esta Autoridad el 18 de noviembre de 2021, el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, dio respuesta al requerimiento de información efectuado, precisando los siguientes aspectos sobre los temas cuestionados:

### 12.1.1. Modelo de negocio

*“(…) Las actividades desarrolladas por DA MARKETS COMPANY, son las siguientes:*

*Da Markets Company implementa dos tipos de negocio, el primero de ellos correspondiente al ofrecimiento de cursos relacionados con el tema de inversión y el segundo a los servicios de inversión.*

*En cuanto al primero, que hace relación a los cursos, se usan dos modalidades así:*

- Academia
- Formando un Trader (...)

*En cuanto al segundo, relacionado con los servicios de inversión, los mismos son los siguientes:*

- CRYPTODA500
- Gestión de Cuentas
- Class Group
- Fondo de Inversión

#### **CRYPTODA500:**

*El grupo de CRYPTODA500, se pretendía que llegara a ser un grupo de 500 personas que se asociarían para invertir en el mercado de las Criptomonedas, con un objetivo de alcanzar una rentabilidad entre el 80 – 120% en un periodo indefinido; ya que, en el mercado de las criptomonedas, nunca se sabe en qué momento pueden tener un impacto alcista o si es que lo llegan a tener. El aporte que cada asociado efectuaría, sería de mínimo 250 USD.*

*Este grupo de asociación, estaba en el proceso de composición, contando a la fecha **solo con 17 asociados partícipes**, incluyendo el asociado gestor. (negrilla y subrayado fuera de texto original).*

*Dentro de esta asociación se selecciona un partícipe gestor, quien es el más preparado intelectualmente para invertir en el mercado de las criptomonedas.*

*Anexo a este documento compartimos los datos de los inversionistas y los contratos recolectados hasta el momento, ya que no todos los partícipes han firmado el documento.*

#### **GESTIÓN DE CUENTAS:**

*En el paquete de gestión de cuentas, el cliente crea su propia cuenta de inversiones, realiza la respectiva verificación y el depósito de su inversión.*

Después de realizar el depósito, el cliente le da acceso a la compañía a su cuenta para que la misma realiza inversiones en el mercado de Forex.

La compañía cobra por la administración del capital un 3% de lo invertido por el cliente; este cobro se realiza mensual siempre y cuando la compañía gestora logre esa mínima rentabilidad en el mes de gestión. Si no se logra, no se descuenta ese 3%

El monto mínimo para recibir la gestión es de 5000 USD.

Al ser parte de la gestión, el cliente tiene acceso al "ClassGroup" por 6 meses.

Actualmente **la Gestión de cuentas cuenta con 4 clientes**. (negrilla y subrayado fuera de texto original).

Este servicio inicio en el mes de septiembre.

Anexo a este documento estará la lista de clientes.

#### **CLASS GROUP:**

El Class Group es un servicio que tiene el papel tanto de cursos ilustrativos como de inversión, ya que se compone de ambas cuestiones: Es un canal de Telegram, a través del cual **se pretendía compartir información diaria** acerca de inversiones.

El cliente pagaría por estar en este canal y **la decisión de tomar o no las inversiones dependían 100% del cliente**; Diego García solo cumpliría con compartir inversiones desde su punto de vista.

Las personas que hicieran parte del Class Group, también tendrían una clase semanal, en la cual se estaría ilustrando y solucionando dudas de los usuarios.

El costo para ser parte de este grupo era de 199 USD por un periodo de 6 meses.

**Este servicio actualmente no tiene ningún cliente** ya que recién estaría entrando en funcionamiento el próximo 15 de noviembre. (negrilla y subrayado fuera de texto original).

#### **FONDO DE INVERSIÓN:**

El fondo de inversión es una metodología que se pretendía implementar a partir del lunes 8 de noviembre; razón por la cual se realizó una campaña publicitaria, buscando atraer clientes. Se pretendía que el funcionamiento del fondo fuera: El cliente enviaba el dinero a la compañía, la misma se encargaba de enviarlo a la cuenta de inversiones, realizar una gestión y repartir las ganancias mes a mes desde que fueran logradas entre los clientes y la compañía gestora.

**Notas adicionales:** La poca cantidad de clientes en nuestros servicios se deben principalmente a tres factores:

- 1, los montos de inversión pueden no ser tan bajos
- 2, nos encontrábamos en tiempos de organización y recién íbamos a iniciar.
- 3, A las personas no les llama mucho la atención la parte ilustrativa.

El modelo de negocio es presentado a los clientes a través de una asesoría personalizada con un asesor de la compañía, una vez el cliente se hubiera comunicado con la compañía y hubiera mostrado su interés.

Debido a la intervención oportuna de la Superintendencia Financiera, **no tenemos ningún cliente en el fondo de inversión**. (negrilla y subrayado fuera de texto original).(...)"<sup>21</sup>

En lo relativo al proceso que realiza para generar las utilidades en los servicios que ofrece, el señor DIEGO ALEJANDRO señaló:

---

<sup>21</sup> Radicado 2021241302-003

“(…) Cabe mencionar que las utilidades en ninguno de los servicios son garantizadas, por la misma naturaleza del mercado se pueden presentar pérdidas. La idea de generar utilidades funciona así:

**CRYPTODA500:** Se busca generar beneficios a medida que las criptomonedas presenten un fuerte movimiento alcista y el valor de las mismas aumente por encima del precio al cual nosotros compramos; situación que nos brindaría un beneficio.

**GESTIÓN DE CUENTAS:** A los clientes les genera un beneficio, la buena gestión por parte de la compañía en el mercado FOREX. Y la compañía genera un beneficio por el cobro de administración del 3% siempre y cuando logre ese beneficio en la gestión del capital del cliente, de lo contrario no se cobrara por dicha administración.

**CLASS GROUP:** Pretendíamos que los clientes generaran un beneficio si las indicaciones brindadas son buenas y las mismas las realizan en los mercados financieros. Y la compañía generara un beneficio por el costo semestral por pertenecer a este grupo.

**FONDO DE INVERSIÓN:** Pretendíamos que el cliente generara un beneficio si la compañía realizaba una buena gestión mensual. Y la compañía generaría un beneficio por el excedente de la rentabilidad alcanzada. (...)”<sup>22</sup>

Frente a la manera en que determina las rentabilidades expuestas a sus clientes aclaró:

“(…) En general, las rentabilidades expuestas son proyecciones de resultados anteriormente logrados por cuenta propia.

En **CRYPTODA500**, el mercado de las criptomonedas es un mercado de elevadas rentabilidades en caso de ser alcanzadas, por esta razón proyectamos una ganancia entre el 80 – 120% para el cliente en cuanto se alcancen los beneficios.

En la **GESTIÓN DE CUENTAS**, la rentabilidad proyectada es del 8 – 10% mensual. Esta proyección se hace en base a resultados anteriores, claro está, siempre dejando claro al cliente que resultados anteriores no son ni referencia ni garantía de resultados futuros.

En el **FONDO DE INVERSIÓN** se pensaba alcanzar esas rentabilidades basado en estudios y resultados propios anteriores.

el **CLASSGROUP NI EN LOS CURSOS RELACIONADOS CON EL TEMA DE INVERSIÓN**, hay ninguna proyección de rentabilidad. (...)”<sup>23</sup>

### 12.1.2. Relación de clientes

Teniendo en cuenta la descripción del modelo de negocio, allegó información de dieciséis (16) clientes vinculados a la línea CRIPTODA500<sup>24</sup>.

	Nombre	Identificación	Monto UDS	firma contrato	Fecha inicial	fecha final
1			250,77602	28/10/2021	28/10/2021	28/10/2022
2			640,00	28/10/2021	1/10/2021	1/02/2022
3						
4			24,240677	28/10/2021	28/10/2021	28/02/2022
5			1239,00	26/10/2021	22/10/2021	22/02/2022
6			999,00	28/10/2021	28/10/2021	28/02/2022
7			601,700325	26/10/2021	22/10/2021	22/02/2022
8			545,00	5/11/2021	22/10/2021	22/02/2022
9						
10			250,00	28/10/2021	22/10/2021	22/02/2022
11			351,00	9/11/2021	3/11/2021	3/03/2022
12			340,00	26/10/2021	22/10/2021	22/02/2022
13			250,378149	28/10/2021	28/10/2021	28/02/2022
14			1.063,00	1/11/2021	1/11/2021	1/03/2022
15						
16						

<sup>22</sup> Ibidem

<sup>23</sup> Radicado 2021241302-003

<sup>24</sup> Informe de inspección 2021241302 página 31. La imagen fue modificada para preservar la información de terceros.



A fin de conocer en detalle las operaciones descritas, los funcionarios comisionados elaboraron un cuestionario de doce (12) preguntas a fin de conocer el detalle de la propuesta de negocio efectuada por el señor DIEGO ALEJANDRO a sus clientes, documento que fue enviado a cada uno de los dieciséis (16) correos electrónicos suministrados por el señor DIEGO ALEJANDRO a los funcionarios comisionados, de los cuales únicamente se recibió respuesta de dos (2) personas, cuyo contenido se transcribe a continuación<sup>25</sup>:

El cuestionario remitido fue el siguiente:

- “1. Describa detalladamente como conoció de la oferta de inversión del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, y/o el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY precisando el canal (internet, llamada telefónica, redes sociales, referido)*
- 2. Describa en detalle cuál fue la oferta comercial y que lo motivó a vincularse a su propuesta de negocio.*
- 3. ¿Con qué persona natural o jurídica tuvo o tiene usted relación comercial?*
- 4. ¿Cuál fue el negocio realizado con la mencionada sociedad? Por favor señale y explique la línea de negocio propuesta, de acuerdo con la oferta que le realizaron.*
- 5. ¿Le asesoraron sobre la inversión o negocio realizado en el territorio nacional o internacional?, precise si fue una persona en el país la que le asesoró y qué le asesoró.*
- 6. Indique el nombre de la persona que le asesoró en la inversión o modelo de negocio que le ofrecieron.*
- 7. Indique las condiciones generales de la inversión: monto, plazo, interés, sociedad o activo en el que invirtió.*
- 8. Qué documento suscribió para la realización de la inversión, precisando si fue un contrato y que tipo de contrato. En caso de haber suscrito algún contrato aportar copia.*
- 9. De qué forma realizó la entrega de recursos, detallando si fue en efectivo, consignación o transferencia, a qué número de cuenta, (aportar copia de la consignación). En caso de haber entregado dinero en efectivo, por favor señale a que persona natural o jurídica realizó la entrega del dinero.*
- 10. De qué forma se le realiza el pago de los rendimientos o intereses que genera su inversión, detallando si es en efectivo, consignación o transferencia. (por favor señale la persona natural o jurídica le entrega del dinero).*
- 11. A la fecha, ¿el señor Diego Alejandro García SUÁREZ y/o el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, presenta con usted obligaciones vigentes por cumplir en virtud del negocio celebrado?, en caso afirmativo por favor mencione el valor adeudado si corresponde a una obligación dineraria.*
- 12. ¿Conoce de otras personas que hayan invertido?, en caso afirmativo, le solicitamos nos remita información de contacto incluyendo nombre, teléfono, red social y correo electrónico”.*

#### **CLIENTE N° 1.**

- “1. No conozco personalmente al señor Diego Alejandro GARCÍA Suárez, pero su empresa DA markets la conocí a través de la red social Instagram por publicidad y comencé a seguirlos y analizarlos varios días en sus historias y sus publicaciones.*
- 2. La oferta comercial que me llamo más la atención es la del fondo de inversión, en el cual las personas hacen una inversión desde 500.000 pesos colombianos y ellos con dicho capital a través de la bolsa de valores obtienen unas rentabilidades aproximadamente del 6 - 10 % mensual dependiendo del capital invertido. Me motivo a invertir con ellos por la transparencia y profesionalismo que muestran a través de las historias de los ingresos generados a cada persona así como los retiros de capitales exitosos.*
- 3. Yo les escribí un mensaje directo por Instagram y me reenviaron un link para atenderme directamente por medio de la red social telegram, un asesor de la empresa llamado Cristian.*
- 4. El negocio que yo realice con DA markets fue invertir dos millones de pesos colombianos en el modelo del fondo de inversión*
- 5. Si me asesoraron, incluso yo les realice varias preguntas sobre unas dudas que tenían y fueron muy claros a la hora de responder. Ellos también a través de las historias de Instagram abren un espacio que se llama " pregunta lo que quieras" y la gente les hace sus respectivas preguntas y de esta manera ellos asesoran constantemente a las personas.*
- 6. Inicialmente me atendió un muchacho que se llama Cristian, pero tengo entendido que ellos tienen un equipo de soporte, entonces cuando uno les escribe realmente no sabe quién le responde.*

---

<sup>25</sup> Informe de inspección 2021241302 páginas 40 y 41.

7. Yo invertí 2 millones de pesos colombianos con ellos en el modelo fondo de inversión, el 14 de septiembre del 2021, para recibir unas rentabilidades del 6 al 10 % a partir del mes del 1 al 10 de noviembre del mismo año, pero nunca recibí dichos beneficios debido a que yo decidí pedir el retiro de mi capital, por qué me salió un viaje a Argentina para el mes de enero del 2022 y esa es la causa principal de que esté acudiendo a la superintendencia en estos correos, por qué necesito ese dinero para ajustar para mí viaje.
8. Una de mis primeras preguntas fue si contaban con un contrato, pero me dijeron que no, que los contratos los tenían para el modelo "gestión de cuentas".
9. El pago que yo realice, fue a través de una consignación en un corresponsal (...) al número de cuenta brindada por ellos a través del chat de telegram. Al final adjunto la imagen de la consignación.
10. Nunca recibí mis rendimientos por qué yo solicite el retiro de mi capital el día 28 de octubre, y eran para las fechas del 1 al 10 de noviembre. La verdad no se que rendimientos se pudieron generar desde el 14 de septiembre que invertir al 28 de noviembre, mes y medio aproximadamente, pero lo que me interesa es el retorno del capital.
11. Si en efecto, yo le solicite a da markets el retorno de mi capital invertido de 2 millones de pesos colombianos el día 28/10/2021 y ellos me dijeron (sic) que el plazo máximo de mi retorno es para el 10/12/2021, pero debido a esta investigación, obviamente ese plazo se va extender y eso me afecta enormemente.
12. No la verdad no conozco personalmente nadie más que haya invertido, me guío por todo lo que veo a través del Instagram y la interacción que tiene DA markets con las personas. Quiero destacar que DA markets ha sido muy correctos conmigo y siempre me responden oportunamente mis inquietudes. (...)"

## CLIENTE N° 2.

"(...)1) referido

- 2) Pago de utilidades mensuales del 6% sobre el monto de la inversión
- 3) DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ de DA MARKETS COMPANY
- 4) Invertir en un fondo de inversiones con una utilidad del 6% mensual
- 5) No recuerdo si era en Colombia o no, especificaron que era de alto riesgo (como podía ganar podía perderla inversión)
- 6) Asesoro una persona a través de telegram ( no recuerdo el nombre).
- 7) Monto: \$25.000.000, Plazo: 6 meses, 6% mensual, no recuerdo la inversión.
- 8) No hubo contrato.
- 9) Tránsito (...) 900045891 AHORROS, a nombre de Cristian David García SUÁREZ
- 10) A través de paga todo, tres meses que me entregaron utilidades
- 11) Adeuda \$25.000.000
- 12) No conozco mas (sic) gente que halla (sic) invertido con ellos
- (...)"

Como vemos, pese a que el señor DIEGO ALEJANDRO fue enfático en afirmar a esta Autoridad que no existían personas vinculadas a su línea de negocio "fondo de inversión", las dos (2) personas que dieron respuesta a esta Autoridad mencionaron que su relación con DA MARKETS COMPANY se encuentra asociada a esa línea de negocio y no con CRIPTODA500 como manifestó el señor DIEGO ALEJANDRO.

### 12.1.3. Información financiera

Al indagar al señor DIEGO ALEJANDRO sobre su situación financiera y la información de sus declaraciones de renta, adjuntó documento suscrito por contador público, en el que precisa sobre el particular:

"Que el Señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía Nro. 1.002.653.226 expedida en Chinchiná Caldas, durante los años 2018, 2019 y 2020, no estaba obligado a presentar declaración de renta, de acuerdo a lo previsto en los artículos 592 a 594-3 del Estatuto Tributario, en atención a que no es responsable del impuesto a las ventas Iva y no obtuve los ingresos ni poseía el patrimonio bruto que establece la norma"<sup>26</sup>

<sup>26</sup> Informe de Inspección 2021241302 página 30

Así mismo, allegó un balance del periodo comprendido entre el 1 y el 30 de septiembre de 2021, toda vez que manifestó haber iniciado sus operaciones a partir de esa fecha. A continuación, se presenta la información más relevante de este documento<sup>27</sup>:

DIEGO ALEJANDRO GARCIA SUAREZ							
BALANCE DE APERTURA							
1 SEPTIEMBRE DE 2021 A SEPTIEMBRE 30 DE 2021							
NIT: 1.002.653.226							
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
CAJA Y BANCOS		2.050.000,00		PROVEEDORES		-	
CUENTAS POR COBRAR		-				-	
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		-		OBLIGACIONES FINANCIERAS			
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		-		TARJETAS OTROS		-	
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE		-		BANCO DE OCCIDENTE		-	
		-					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2.050.000,00</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>-</b>	
				<b>PATRIMONIO</b>			
				CAPITAL		2.050.000,00	
				UTILIDAD DEL EJERCICIO		-	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2.050.000,00</b>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.050.000,00</b>	

#### 12.1.4. Canales de promoción

En cuanto a los canales a través de los cuales comunica al público la oferta de productos o servicios en desarrollo de sus líneas de negocios, informó a esta Autoridad:

*“Trabajamos a través de Instagram, Facebook, Youtube, anexamos los links directos.*

*<https://www.instagram.com/damarkets/>*

*[https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb\\_JzQ](https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb_JzQ)*

*<https://m.facebook.com/damarketsinversiones/>”<sup>28</sup>*

#### 12.2. Información aportada por el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ.

En el desarrollo de la inspección, el señor CRISTIAN DAVID radicó ante esta Superintendencia el 28 de junio de 2023<sup>29</sup>, respuesta parcial al requerimiento de información efectuado, en los siguientes términos:

*“(…) procedo a dar respuesta parcial al mismo, en atención a que hay información que aún se está recaudando.*

*Para empezar, se dirá que el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, que se encontró a mi nombre, cerró para la fecha 17 de agosto del 2021, quiere decir ello, que actualmente no ofrezco ningún tipo de línea de negocio, ni opero bajo ese establecimiento de comercio.*

*Dentro de dicho establecimiento se ofreció el denominado EXPERT ADVISOR, el cual era un archivo ejecutable para sistemas operativos Windows, consistente en ejecutar operaciones de compra y venta en el mercado de divisas, con un riesgo bajo de pérdida.*

*Su Descripción es como sigue: Era un robot, desarrollado en códigos de MQL4. Los códigos MQL4, son códigos que solo los da la plataforma Meta Quotes Software.*

*La empresa Meta Quotes Software, está en la categoría de compañías de desarrollo de programas. Meta Quotes Software es la compañía desarrolladora de Meta Trader 4.*

<sup>27</sup> Informe de Inspección 2021241302 página 42

<sup>28</sup> Ibidem. Estos perfiles a la fecha no se encuentran disponibles.

<sup>29</sup> Radicado 2023061135-011

*Meta Trader 4 es la plataforma donde el robot hacia las inversiones.*

*Solo instalando el archivo en la plataforma Meta Trader 4, y activando el Auto Trading dentro de la plataforma, el robot hacia las inversiones en base a los algoritmos que tenían internamente el archivo.*

*Ese robot, funcionaba, a través de los movimientos y cotizaciones de las divisas.*

*Por ejemplo; si en las últimas 4 horas (De 8Am a 12M), la cotización de una divisa se desvalorizaba, la próxima inversión del robot seria a la desvalorización.*

*En caso de que, en esa temporalidad, el precio haya aumentado, la próxima inversión del robot, será alcista.*

*El robot, contaba con Stop Loss, que consistía el punto o porcentaje destinado para parar perdidas.*

*El cierre de operaciones, tanto en el caso de ganar o perder, era de forma automática, ya que el mismo archivo se encargaba de ello.*

*Ahora, en cuanto a las utilidades del Expert Advisor (Robot) no se intervenía en ello, por cuanto se vendía un producto, un software. En tanto no se operaba el mismo, era operado por el comprador, cuando este así lo dispusiera. No obstante, el bróker del Experto Advisor (Robot), me pagaba una comisión por cada operación realizada el robot.*

*En relación con los denominados servicios educativos, nunca fueron ofrecidos por mí, ni en mi establecimiento de comercio.*

*Los canales que se usaban para promocionar eran Instagram y Telegram, los cuales a la fecha se encuentran cerrados, es decir, las cuentas están canceladas, no teniendo acceso a ellos en este momento, pues las cuentas ya no existen. No cuento con el contenido usado, pues ya no existe. No cuento con respaldo o copia de seguridad de ello. Actualmente no desempeño esas actividades.*

*El Broker del Experto Advisor (Robot) era XM Global.*

*La relación contractual del Experto Advisor (Robot) obedecía aun compraventa, para lo cual no se firmaba ningún tipo de contrato, se trabaja de la compra y venta de un producto.*

*En el Experto Advisor (Robot), las rentabilidades las determinaba el robot dependiendo de las operaciones favorables que efectuara, nunca se operaba por el robot. Este operaba de forma independiente, en el momento que fuere activado por su dueño.*

*Se reitera que el Experto Advisor (Robot), se trataba de una compraventa de un producto, por cuanto no se tiene un listado detallado de los compradores de este.*

*Los saldos en los brokers del Experto Advisor (Robot), se desconocen, pues el robot es de propiedad de cada una de las personas que lo adquirió no pudiendo tener acceso a dicha información. Se trata de un producto que fue vendido contra entrega. El robot operaba de forma independiente.*

*A la fecha no he recibido ningún tipo de comunicación o requerimiento diferente a este.*

*La demás información solicitada está siendo recaudada. Una vez se cuente con ella, será remitida a su despacho."*

A la fecha del presente acto, el señor CRISTIAN DAVID no ha remitido a esta Autoridad la información pendiente de entrega solicitada en el requerimiento de información.



### 12.3. Información aportada por veintitrés (23) personas que se presentaron como clientes afectados por DA MARKETS COMPANY, quienes allegaron información y soportes documentales.

Tal y como se mencionó en el numeral décimo primero del presente acto, con posterioridad al cierre de la actuación administrativa adelantada al señor DIEGO ALEJANDO GARCÍA SUÁREZ, se recibieron comunicaciones de particulares en los siguientes términos

*“me comunico con ustedes ya que generaron un comunicado acerca (sic) la compañía da market el cual su representante es Diego García, a la fecha el sr no ha realizado la devolución de capitales los cuales captó ya hace aproximadamente un año y a la fecha no ha devuelto dicho capital. Agradezco me ayuden en mi caso, como yo somos varios los afectados”<sup>30</sup>.*

*“Buenas tardes. Desde el año 2021 tengo una inversión con la empresa damarket - diego garcía, la cual tiene activa una investigación por parte de esta entidad. Yo hice solicitud de la devolución de mi dinero tiempo antes de que ustedes comenzaran el proceso con dicha empresa; sin embargo, a día de hoy no ha sido posible ya que (sic) está empresa argumenta que sin la autorización de la superfinanciera no es posible que me entreguen mi dinero. Quisiera saber si esto es verdad o existe alguna forma en la que pueda obtener mi dinero sin su orden expresa de la devolución de los dineros de forma inmediata”<sup>31</sup>*

Conocida esta situación, los funcionarios comisionados establecieron contacto con estas personas a fin de conocer información adicional frente a la situación expuesta, quienes a su vez precisaron conocer más personas que se consideraban afectadas frente a la propuesta de negocio realizada por parte de DA MARKETS COMPANY y replicaron la información relativa a la investigación adelantada por esta Autoridad.

Así las cosas, el 22 de marzo de 2023, a través de correo electrónico se radicó *“el link en donde se incorporan las pruebas del caso de Da market y los señores Cristian y Diego Alejandro”*, <https://1drv.ms/u/s!ApXN9EMP1nX1q2ZAwWFS1xJGh7Jl?e=ytq3pc><sup>32</sup>, que contiene la información de veintitrés (23) personas que se vincularon a la propuesta de negocio efectuada por los señores DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ a través de DA MARKETS COMPANY, quienes allegaron respuesta a las preguntas formuladas por esta Autoridad, junto con los soportes respectivos que sustentan la relación negocial con los sujetos de la presente medida.

A continuación, se presenta un resumen consolidado respecto de las preguntas más representativas:

No. Persona	1. ¿Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?; si su respuesta es afirmativa indique el valor invertido.	A quien le entregó los dineros:	Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos	2. ¿Firmó algún contrato con el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada por estas personas?	Valor Contrato
1	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Valor \$2.775.000 Fecha 12 abril de 2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	\$1.000.000 Fecha 28 de octubre de 2021
2	Si X No <input type="checkbox"/> Valor \$ 35.000.000 Fecha 25/05/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si <input type="checkbox"/> No X	
3	Si x No <input type="checkbox"/> Valor \$ 1.465.000 Fecha JUNIO 10/2021 y JULIO 21/2021	Diego Alejandro García Suarez	No precisó	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>	

<sup>30</sup> Radicado 2022090828

<sup>31</sup> Radicado 2022151993

<sup>32</sup> Radicado 2023029754

No. Persona	1. ¿Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?; si su respuesta es afirmativa indique el valor invertido.	A quien le entregó los dineros:	Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos	2. ¿Firmó algún contrato con el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada por estas personas?	Valor Contrato
4	Si X No ____ Valor \$ 9.000.000 Fecha A partir del 15 Mayo de 2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
5	Si _X_ No ____ Valor \$ 4.000.000 Fecha 10/08/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No _X_	
6	Si X No ____ Valor \$ 10.000.000 Fecha 17/09/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
7	Si X No ____ Valor \$ 11.000.000 Fecha 28/05/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
8	Si _X_ No ____ Valor \$ 14.000.000 Fecha 02/06/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si _X_ No ____	Valor \$ 14.000.000 Fecha 02/06/2021
9	Si _x_ No ____ Valor \$ 3.000.000 Fecha 02-Agosto-2021	Diego Alejandro García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No _X_	
10	Si _X_ No ____ Valor \$ 7.000.000 Fecha 21/MAYO/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No _X_	
11	Si _x_ No ____ Valor \$ 5.000.000 Fecha 07 junio 2021 3.000.000 08 junio 2021 500.000 12 julio 2021 1.500.000 mi capital lo abone en 3 pagos	Diego Alejandro García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No _x_	
12	Si X No ____ Valor \$ 5.000.000 Fecha 14/09/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
13	Si X No ____ Valor \$ 2.300.000 Fecha 28/06/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
14	fecha de ingreso: 08/04/2021 capital invertido: 2.000.000 COP	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	No precisó	
15	fecha de ingreso: 26/05/2021 capital invertido: 2,000,000 COP	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	No precisó	
16	Si _X_ No ____ Valor \$ 1.300.000 Fecha 10/AGO/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si _X_ No ____	Valor \$ 1.300.000 Fecha 10/AGO/2021
17	Si X No ____ Valor \$ 8.600.000 Fecha 08/07/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
18	Si X No ____ Valor \$ 200.000 Fecha 06/08/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
19	Si X No ____ Valor \$ 5.000.000 Fecha 24/05/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
20	Si X No ____ Valor \$4.300.000 Fecha 19/05/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	
21	Si X No ____ Valor \$1.000.000 Fecha 17/08/2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si ____ No X	

No. Persona	1. ¿Se ha vinculado usted a alguna propuesta de negocio efectuada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?; si su respuesta es afirmativa indique el valor invertido.	A quien le entregó los dineros:	Señale el número de cuenta en la que depositó los recursos	2. ¿Firmó algún contrato con el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ, que soporte su vinculación a la propuesta de negocio efectuada por estas personas?	Valor Contrato
22	Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Valor \$ 10.000.000 Fecha 29-06-2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	No precisó	
23	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Valor \$ 1'500.000 Fecha 20-05-2021	Cristian David García Suarez	70 6000 19 340 cuenta de Ahorros	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	

No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
1	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Valor \$209.000 Fecha 09 de noviembre de 2021 último pago, de los demás veces hasta el 2023 no nos han respondido por dinero ni beneficios	Ellos tenían diferentes programas, me interese por dos, el primero es "Cripto Da" en el que tengo un contrato en el cual invertí un millón de pesos (1.000.000) desde el 09 de noviembre de 2021 pero no he tenido razón de mi inversión en más de un año, el segundo fue gestión de cuentas en la que invertí un millón setecientos setenta y cinco mil pesos (1.775.000) me uní a ese programa el 12 de Abril de 2021, la información que nos han compartido es que nos van a devolver el dinero de parte de ellos porque la superintendencia los tiene vigilados y no pueden mover las cuentas en donde esta nuestro dinero, así que por lo pronto esperar la rentabilidad de negocios que ellos tienen.	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	No precisó
2	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 3 MESES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 2.800.000 EL 25/06/2021 2.100.000 EL 26/07/2021 2.100.000 EL 26/08/2021. Si <input type="checkbox"/> No X Valor \$ Fecha Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 35.700.000 DE RENTABILIDAD MAS LA INVERSION REALIZADA DE 35.000.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No <input type="checkbox"/>	ELLOS HABILMENTE NOS ENVAUCARON (sic), JUGARON CON LAS ILUCIONES (sic) DE TODAS LAS PERSONAS HOY AFECTADAS, NOS INCITARON A QUE HICIERAMOS PRESTAMOS CON FAMILIARES, BANCOS Y DE MAS CON EL FIN DE REUNIR UNA BUENA CANTIDAD DE DINERO PARA PODER OBTNER BUENAS GANANCIAS, ACTUALMENTE TENGO UN PRESTAMO CON EL BANCO POR EL VALOR INVERTIDO Y CADA VEZ ES MAS DIFICIL CUMPLIR CON

No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
				LAS OBLIGACIONES, LE PIDO A LA SUPER INTENDENCIA NOS PUEDA AYUDAR YA QUE NO ES JUSTO QUE NOS ROBEN Y NOS MIENTAN TAN DESCARADAMENTE Y ELLOS ESTEN DISFRUTANDO DE NUESTROS AHORROS, PRESTAMOS Y DE MAS COMO SI NADA.
3	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Se informó que los estaban investigando y que se paraban los pagos mientras finalizaba la investigación, pero nos hemos dado cuenta que hace meses acabaron el proceso, nos tiene esperando a que "otros negocios" den rentabilidad y nada	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	No precisó
4	Si X No <input type="checkbox"/> Valor \$1.400.000 Fecha Distintas fechas, adjunto soportes	Nada, dicen que han hecho devoluciones del capital pero están alargando el proceso	Si X No <input type="checkbox"/>	Iba a hacer el retiro completo de mi capital, y justo después empezaron con las excusas del proceso de la super intendencia y no devolvieron nada
5	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Valor \$ <input type="text"/> Fecha <input type="text"/> Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? Rta/. 4.000.000	Nada	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Rta/. Nada
6	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 3 MESES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 400.000 8 de noviembre del 2021	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No <input type="checkbox"/>	Todo ha sido una estafa, ellos tomaron de pretexto la investigación que inició la superintendencia para quedarse con nuestro dinero, se valieron de la publicidad con algunos de lo inflencie más reconocidos en este país darse a conocer adicional nos llevan como se diría vulgarmente manándonos gallo con la devolución del dinero nos dijeron que nos empezaban a devolver de forma paulatina de acuerdo al orden en el que habíamos realizado la inversión, luego nos dijeron que nos iban a empezar a devolver primero el 50% y luego el otro 50% a más tardar el 31 de dic del 2022 y esta es la hora que no han realizado más . Ellos se excusan en que la súper intendencia les tiene las cuentas congeladas cosa que



No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
				ya nos dimos cuenta que no es cierto.
7	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 3 MESES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 80.000 EL 28/06/2021 660.000 EL 28/07/2021 660.009 EL 27/08/2021.	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No _____	Todo ha sido una estafa, ellos tomaron de pretexto la investigación que inició la superintendencia para quedarse con nuestro dinero, se valieron de la publicidad con algunos de lo influyente más reconocidos en este país darse a conocer adicional nos llevan como se diría vulgarmente manándonos gallo con la devolución del dinero nos dijeron que nos empezaban a devolver de forma paulatina de acuerdo al orden en el que habíamos realizado la inversión, luego nos dijeron que nos iban a empezar a devolver primero el 50% y luego el otro 50% a más tardar el 31 de dic del 2022 y esta es la hora que no han realizado más . Ellos se excusan en que la súper intendencia les tiene las cuentas congeladas cosa que ya nos dimos cuenta que no es cierto.
8	Si _____ No <u>X</u> Valor \$ _____ Fecha _____ Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? \$ 14.000.000 CATORCE MILLONES DE PESOS MCTE	QUE SE ENCUENTRAN INTERVENIDO POR LA SUPERINTENDENCIA Y QUE TIENEN LAS CUENTA SCONGELADAS Y QUE POR ESE MOTIVO NO PUEDEN MOVER EL DINERO DEL BROKER A LA CUENTA EN COLOMBIA PORQUE SEGÚN ELLOS LAS SUPERINTENCIA SE QUEDARA CON LOS RECURSOS.	Si <u>X</u> No _____	ES UNA PERSONA QUE NO TIENE INTENCIONES DE DEVOLVER EL DINERO QUE SE LE DEPOSITO CON LA ESPERANZA DE OBTENER UN INGRESO PASIVO DONDE EL SEÑOR SE COMPROMETIA A DEVOLVER DEL 6-10% CADA MES Y TERMINO SIENDO UN ESTAFADOR. AGRADEZCO SE NOS BRINDE UNA PRONTA SOLUCION A ESTE PROBLEMA, Y ESTE SEÑOR RESPONDA POR EL ENGAÑO QUE HA SOMETIDO A TODAS LAS PERSONAS.
9	Si _____ No <u>X</u>		Si <u>x</u> No _____	No precisó
10	Si _____ No <u>X</u>	Que la superintendencia les tiene bloqueadas las cuentas	Si <u>X</u> No _____	NO

No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
11	07 julio 2021 210.000 pesos 06 agosto 2021 210.000 pesos 12 agosto 2021 90.000 peso 09 noviembre 2021 35.000 pesos después esa fecha hasta ahora, Si ____ No <input checked="" type="checkbox"/> Valor \$. 5.950.000 de rentabilidad que han dejado de pagarme en 15 meses y 5.000.000 de capital invertido	No me han consignado rentabilidad desde el 09 noviembre 2021 hasta la fecha, argumentando que en el proceso la superintendencia le tiene las cuentas vigiladas.	Si <input checked="" type="checkbox"/> ____	No precisó
12	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 1 MES DE RENTABILIDAD 200.000 EL 08/11/2021 Si ____ No X (...) Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? LA INVERSION REALIZADA DE 5.000.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No ____	ELLOS HABILMENTE NOS ENVAUCARON (sic), JUGARON CON LAS ILUCIONES (sic) DE TODAS LAS PERSONAS HOY AFECTADAS, NOS INCITARON A QUE HICIERAMOS PRESTAMOS CON FAMILIARES, BANCOS Y DE MAS CON EL FIN DE REUNIR UNA BUENA CANTIDAD DE DINERO PARA PODER OBTNER BUENAS GANANCIAS, ACTUALMENTE TENGO UN PRESTAMO CON EL BANCO POR EL VALOR INVERTIDO Y CADA VEZ ES MAS DIFICIL CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES, LE PIDO A LA SUPER INTENDENCIA NOS PUEDA AYUDAR YA QUE NO ES JUSTO QUE NOS ROBEN Y NOS MIENTAN TAN DESCARADAMENTE Y ELLOS ESTEN DISFRUTANDO DE NUESTROS AHORROS, PRESTAMOS Y DE MAS COMO SI NADA.
13	Si ____ No X	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No ____	ELLOS HABILMENTE NOS ENVAUCARON (sic), JUGARON CON LAS ILUCIONES (sic) DE TODAS LAS PERSONAS HOY AFECTADAS, NOS INCITARON A QUE HICIERAMOS PRESTAMOS CON FAMILIARES, BANCOS Y DE MAS CON EL FIN DE REUNIR UNA BUENA CANTIDAD DE DINERO PARA PODER OBTNER BUENAS GANANCIAS, ACTUALMENTE TENGO UN PRESTAMO CON EL BANCO POR EL VALOR INVERTIDO Y CADA VEZ ES

No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
				MAS DIFICIL CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES, LE PIDO A LA SUPER INTENDENCIA NOS PUEDA AYUDAR YA QUE NO ES JUSTO QUE NOS ROBEN Y NOS MIENTAN TAN DESCARADAMENTE Y ELLOS ESTEN DISFRUTANDO DE NUESTROS AHORROS, PRESTAMOS Y DE MAS COMO SI NADA.
14	Si <input checked="" type="checkbox"/> x	EL EQUIPO ESTÁ SATURADO CON LOS PAGOS Y LAS ACTUALIZACIONES QUE SE ESTÁN REALIZANDO POR EL PROCESO CON SUPERFINANCIERA, REMITEN COMUNICADOS.	Si <input checked="" type="checkbox"/> x	No precisó
15	Si <input checked="" type="checkbox"/> x	EL EQUIPO ESTÁ SATURADO CON LOS PAGOS Y LAS ACTUALIZACIONES QUE SE ESTÁN REALIZANDO POR EL PROCESO CON SUPERFINANCIERA, REMITEN COMUNICADOS.	Si <input checked="" type="checkbox"/> x	No precisó
16	Si <input checked="" type="checkbox"/> X No <input type="checkbox"/> Valor \$ 13.000 Fecha 10/NOV/2021	El equipo del soporte al igual que el señor Diego García, han afirmado que debido a las circunstancias del mercado no se ha podido obtener mayor beneficio de la inversión.	Si <input checked="" type="checkbox"/> x No <input type="checkbox"/>	Es necesario que se apliquen medidas necesarias para dar con el responsable de esta estafa y que pague por los daños causados a todas las personas que estafó
17	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 1 MES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 516.000 EL 06/08/2021 Si <input type="checkbox"/> No X Valor \$ Fecha Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 9.804.000 DE RENTABILIDAD MAS LA INVERSION REALIZADA DE 8.600.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No <input type="checkbox"/>	ELLOS HABILMENTE NOS ENVAUCARON (sic), JUGARON CON LAS ILUCIONES (sic) DE TODAS LAS PERSONAS HOY AFECTADAS, NOS INCITARON A QUE HICIERAMOS PRESTAMOS CON FAMILIARES, BANCOS Y DE MAS CON EL FIN DE REUNIR UNA BUENA CANTIDAD DE DINERO PARA PODER OBTNER BUENAS GANANCIAS, LE PIDO A LA SUPER INTENDENCIA NOS PUEDA AYUDAR YA QUE NO ES JUSTO QUE NOS ROBEN Y NOS MIENTAN TAN DESCARADAMENTE Y ELLOS ESTEN DISFRUTANDO DE NUESTROS AHORROS, PRESTAMOS Y DE MAS COMO SI NADA.

No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
18	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 1 MES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 2.000 EL 09/11/2021 Si ____ No X Valor \$ ____ Fecha ____ Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 156.000 DE RENTABILIDAD MAS LA INVERSION REALIZADA DE 200.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No ____	No precisó
19	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 3 MESES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 300.000 23/07/2021 300.000 24/08/2021 50.000 09/11/2021 Si ____ No X Valor \$ ____ Fecha ____ Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 4.500.000 DE RENTABILIDAD MAS LA INVERSION REALIZADA DE 5.000.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si X No ____	No precisó
20	SOLO REALIZARON EL PAGO DE 3 MESES DE RENTABILIDAD POR UN VALOR DE 344.000 18/06/2021 258.000 19/07/2021 258.000 19/08/2021 Si ____ No X Valor \$ ____ Fecha ____ Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 4.730.000 DE RENTABILIDAD MAS INVERSION DE 4.300.000	HASTA EL DIA DE HOY ELLOS MANIFIESTAN QUE NO NOS HACEN LA DEVOLUCION DEL DINERO YA QUE ASEGURAN QUE LA SUPER INTENDENCIA ESTA INVESTIGANDO LAS CUENTAS Y QUE NO PUEDE INGRESAR DINERO POR QUE INMEDIATAMENTE LA SUPER INTENDENCIA LAS ESTARIA CONGELANDO Y ESTARIAN RETENIENDO EL DINERO.	Si __X	ELLOS HABILMENTE NOS ENVAUCARON (sic), JUGARON CON LAS ILUCIONES (sic) DE TODAS LAS PERSONAS HOY AFECTADAS, NOS INCITARON A QUE HICIERAMOS PRESTAMOS CON FAMILIARES, BANCOS Y DE MAS CON EL FIN DE REUNIR UNA BUENA CANTIDAD DE DINERO PARA PODER OBTENER BUENAS GANANCIAS, ACTUALMENTE TENGO UN PRESTAMO CON EL BANCO POR EL VALOR INVERTIDO Y CADA VEZ ES MAS DIFICIL CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES, LE PIDO A LA SUPER INTENDENCIA NOS PUEDA AYUDAR YA QUE NO ES JUSTO QUE NOS ROBEN Y NOS MIENTAN TAN DESCARADAMENTE Y ELLOS ESTEN DISFRUTANDO DE NUESTROS AHORROS, PRESTAMOS Y DE MAS COMO SI NADA.

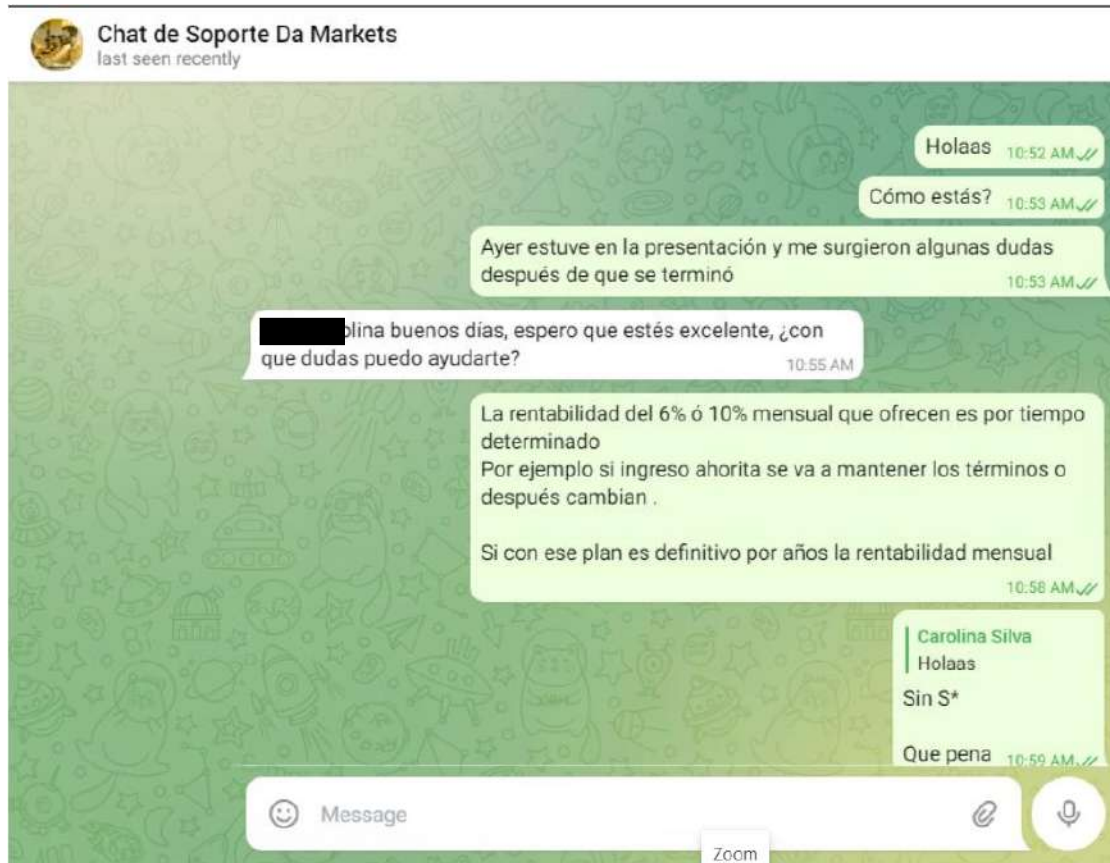


No. Persona	3. ¿Le han realizado el pago de los beneficios económicos prometidos de su inversión acordes a la oferta que le realizaron?	4. Respecto de los pagos, ¿qué le han informado en relación con el cumplimiento de los compromisos?	6. ¿Tiene soportes como contratos, comprobantes de consignación, fecha de su inversión y comprobante de pago de las rentabilidades y fecha?	8. ¿Tiene algo más que aportar, decir o informar respecto de DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ propietario del Establecimiento DA MARKETS y/o el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ?
21	<p>PARA LOS PRIMEROS MESES QUE INGRESÉ INFORMARON QUE SE PRESENTÓ DRAWDOWN (PERDIDA DEL CAPITAL) SOLO REALIZARON EL PAGO DE UN MES DE RENTABILIDAD 10.000 EL 10/11/2021</p> <p>Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Valor \$ _____</p> <p>Fecha _____</p> <p>Si la respuesta es negativa, ¿cuál es el valor adeudado? 180.000 DE RENTABILIDAD MAS LA INVERSION REALIZADA DE 1.000.000</p>	<p>HASTA EL MOMENTO ELLOS HAN INFORMADO QUE NO PUEDEN REALIZAR DEVULSIONES POR LA INVESTIGACION QUE ESTA REALIZANDO LA SUPER INTENDENCIA, DE HACERLO INFORMARON QUE ESTA ENTIDAD CONGELARIA Y RETENDRIA EL DINERO QUE TIENEN EN SU PODER.</p>	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	<p>PRACTICAMENTE TODAS LAS PERSONAS QUE INGRESAMOS CON DA MARKETS Y LAS PERSONAS QUE ESTAN AL FRENTE DE ESTE ESTABLECIMIENTO SOLO NOS ILUSIONARON CON UNA SUPUESTA RENTABILIDAD BENEFICIOSA, LA CUAL NO FUE ASÍ, EN MI CASO SOY ESTUDIANTE UNIVERSITARIO, INGRESE CON ELLOS PARA TERMINAR DE PAGAR UN CREDITO POR LA COMPRA DE MI PORTATIL Y POR ENDE TENER UNA GANACIA DEMAS, ES POR ESO QUE LE SOLICITO A LA SUPER INTENDENCIA QUE NOS AYUDE CON ESTE CASO, SON PERSONAS QUE NO TIENEN ETICA PROFESIONAL, DADO QUE ESTAN GOZANDO COMODAMENTE DE NUESTROS AHORROS, DEJANDONOS A MUCHOS DE NOSOTROS CON VARIOS PROBLEMAS E INCONVENIENTES ECONOMICOS.</p>
22	<p>60.000 EL 29/07/2021</p> <p>60.000 EL 27/08/2021</p> <p>60.000 EL 13/10/2021</p> <p>120.000 EL 13/11/2021.</p>	10.000.000	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	No precisó
23	<p>Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Valor \$ 120.000 18/JUN/2021</p> <p>\$90.000 20/JUL/2021</p> <p>\$90.000 20/AGO/2021</p> <p>\$ 15.000 10/NOV/2021</p>	No precisó	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	No precisó

Como soporte de lo dicho por estas personas, hicieron entrega de imágenes de conversaciones sostenidas a través de aplicaciones de mensajería, recibos de consignación y comunicados de DA MARKETS COMPANY a través de los cuales sustentan su vinculación con dicho establecimiento. A continuación, se presenta una muestra de esta información a manera de ejemplo:

### 12.3.1. Imágenes de conversaciones sostenidas a través de aplicaciones de mensajería con quienes se presentaban como representantes de DA MARKETS COMPANYY.

Mediante esta conversación generada con “Chat de Soporte Da Markets” a través de la aplicación de mensajería instantánea Telegram, se realizó un ofrecimiento al interesado<sup>33</sup>, en el mes de abril de 2021, de pago una rentabilidad entre el 6 al 10% mensual bajo la promesa de devolución de la totalidad de los recursos aportados al finalizar el plazo de la inversión, precisando que no se requiere firma de contrato para establecer dicha vinculación, pues con la remisión del comprobante de consignación de recursos al producto financiero del señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, se entiende aceptada dicha oferta efectuada por DA MARKETS COMPANYY.

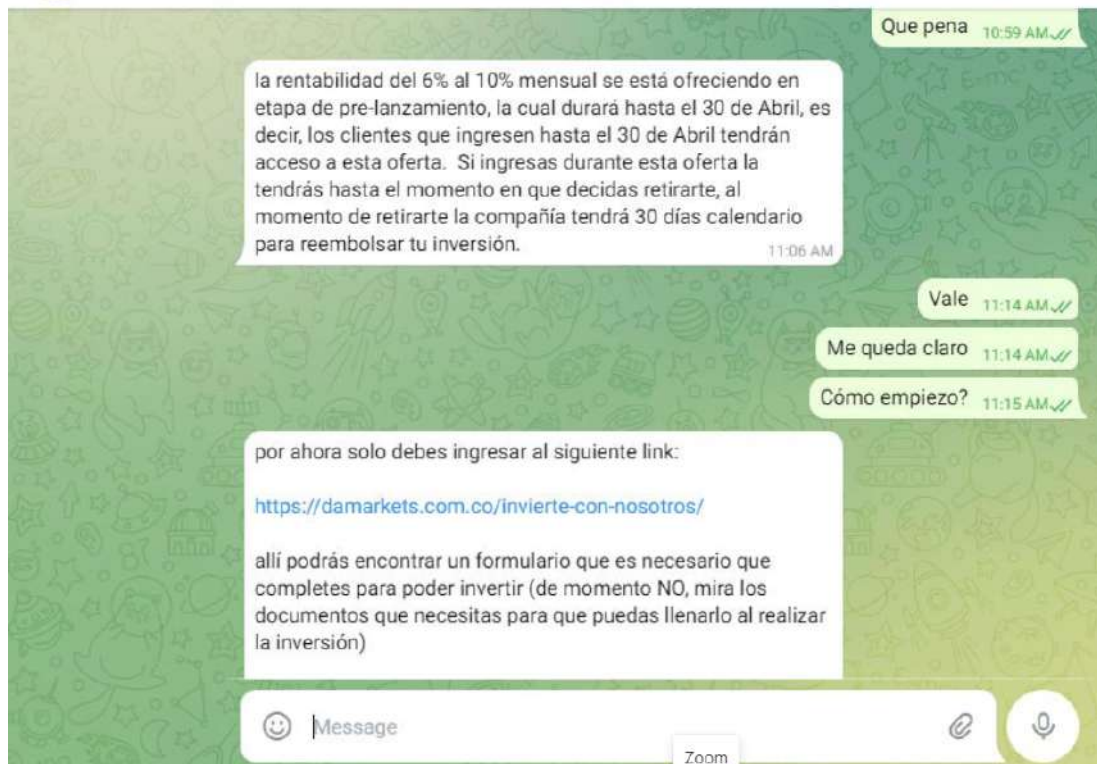


<sup>33</sup> Información aportada por la persona identificada con el No. 1 la cual reposa en el radicado 2023029754, las imágenes han sido modificadas para preservar sus derechos constitucionales.



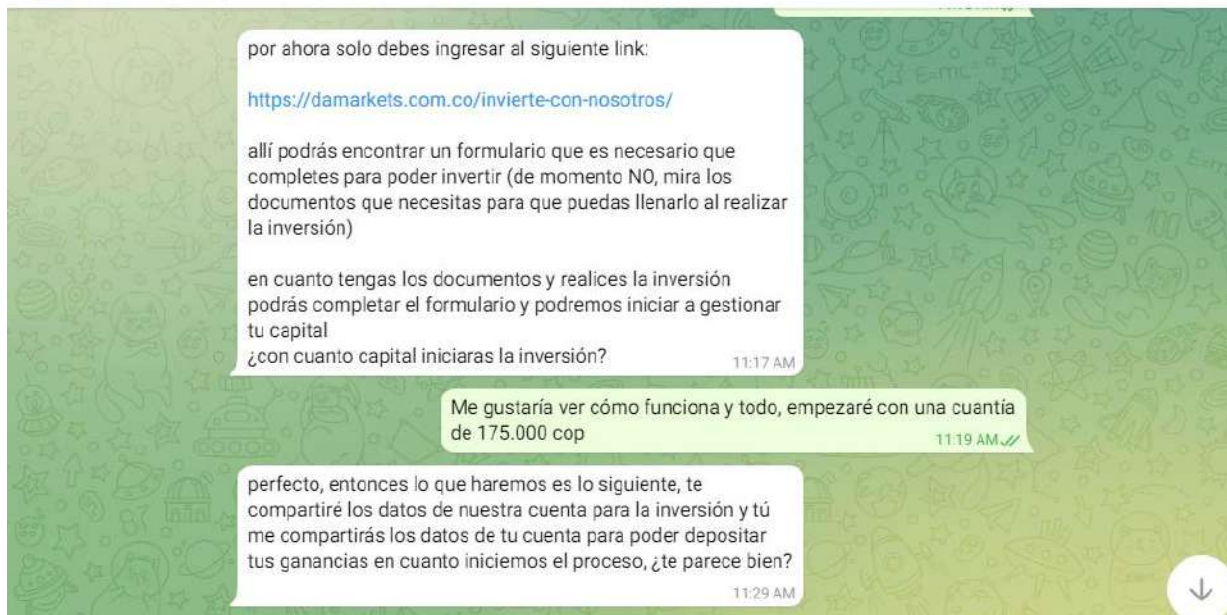
**Chat de Soporte Da Markets**

last seen recently



**Chat de Soporte Da Markets**

last seen recently







**Chat de Soporte Da Markets**

last seen recently



April 12, 2021

Hola, buenas tardes 01:28 PM ✓✓

Estoy lista para realizar la inversión 01:29 PM ✓✓

Ya tengo los documentos listos 01:29 PM ✓✓

Habrá una especie de contrato o algo? 01:57 PM ✓✓

**Carolina Silva**

Habrá una especie de contrato o algo?

No, para adicionarte a nuestra base de datos usamos los datos que nos proporcionas en el formulario.

01:59 PM

estos son los datos de nuestra cuenta para la inversion:

N\* de cuenta: 70 6000 19 340

Banco: [REDACTED]

Tipo de cuenta: Ahorros

Titular: Cristian David García Suarez

C.C: [1007231968](#)

quedaríamos al pendiente de tus datos para realizar el



**Chat de Soporte Da Markets**

last seen recently



**Carolina Silva**

Habrá una especie de contrato o algo?

No, para adicionarte a nuestra base de datos usamos los datos que nos proporcionas en el formulario.

01:59 PM

estos son los datos de nuestra cuenta para la inversion:

N\* de cuenta: 70 6000 19 340

Banco: [REDACTED]

Tipo de cuenta: Ahorros

Titular: Cristian David García Suarez

C.C: [1007231968](#)

quedaríamos al pendiente de tus datos para realizar el respectivo registro

 cuando desees realizar tu inversión?

02:00 PM

Ahora mismo estoy realizando la inscripción con el link que me pasaste

02:01 PM ✓✓

Comprendo, lo primero es realizar la inversión ya que en formulario te va a solicitar una comprobante de transacción que te da tu banco después de hacer la inversión.

02:03 PM





**Chat de Soporte Da Markets**  
last seen recently



Carolina Silva

Si

Por favor envíame una captura del comprobante que se te generó.

02:40 PM



**Chat de Soporte Da Markets**  
last seen recently



déjame confirmar algunos datos:

fecha de ingreso: 12/04/2021

fecha de envío de ganancias: 12/05/2021

capital invertido: 175.000

rentabilidad proyectada mensual: 6 ~10%

¿estos datos son correctos?

02:43 PM

Si señor

02:45 PM ✓✓

Perfecto , desde hoy iniciaremos a gestionar tu capital de la mejor manera para ofrecerte la mejor rentabilidad posible, gracias por confiar en DA Markets. Ya que tienes la consignación y has hecho el formulario nos encargaremos de unir tus datos a nuestra base de datos, ¿puedo ayudarte en algo más?

02:46 PM

No, cualquier duda vuelvo a escribirles

02:47 PM ✓✓

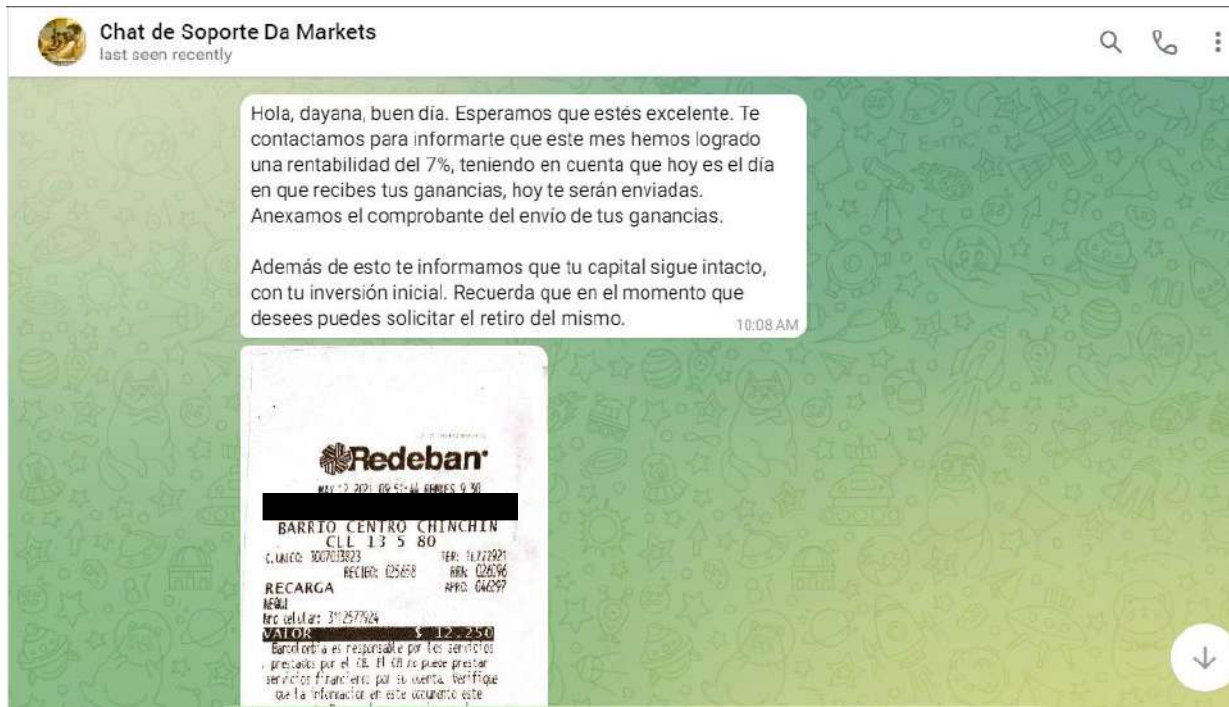
Excelente, con gusto. Feliz tarde.

02:48 PM

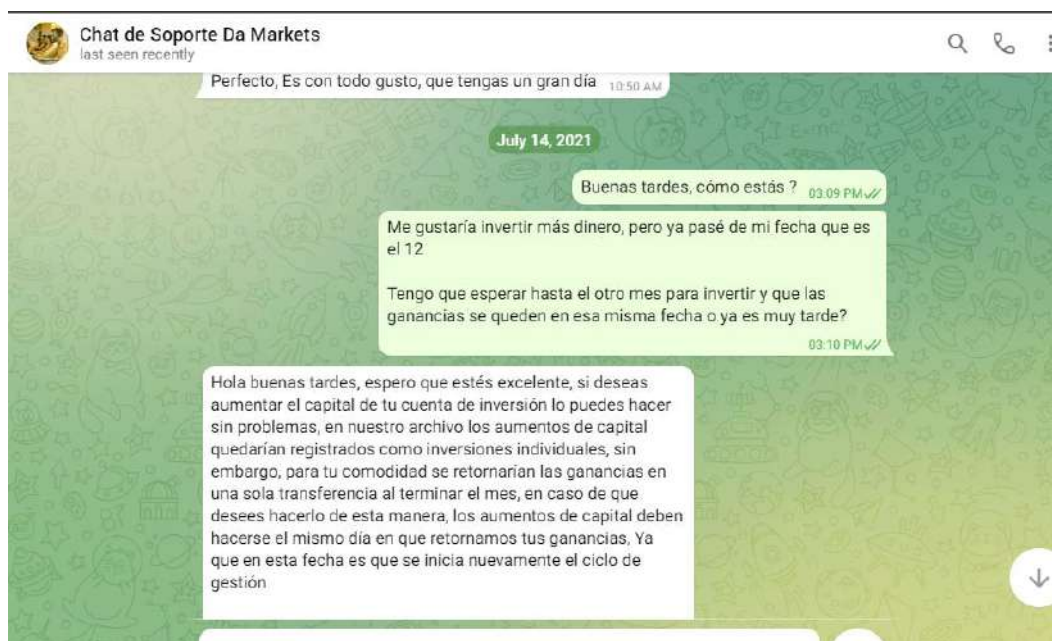
disculpa, ¿podrías enviarme un par de datos antes de datos



A través del mismo mecanismo se informa al interesado del pago de las rentabilidades generadas.



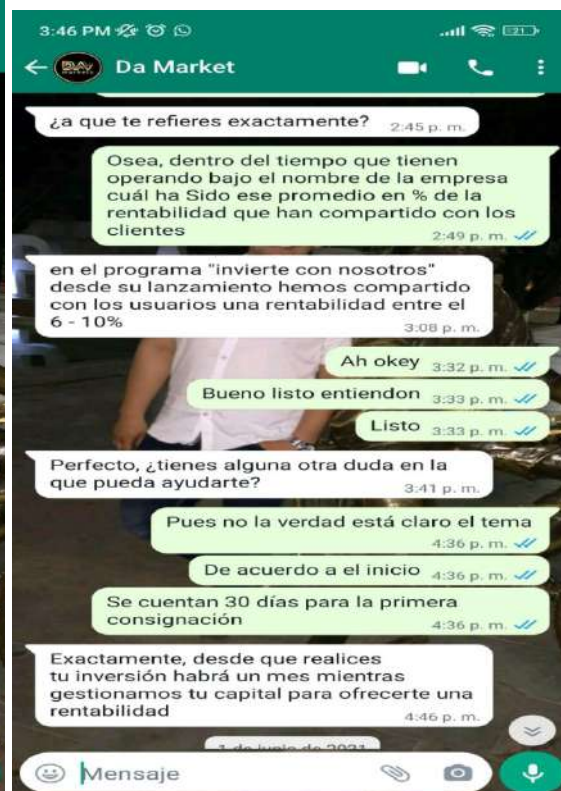
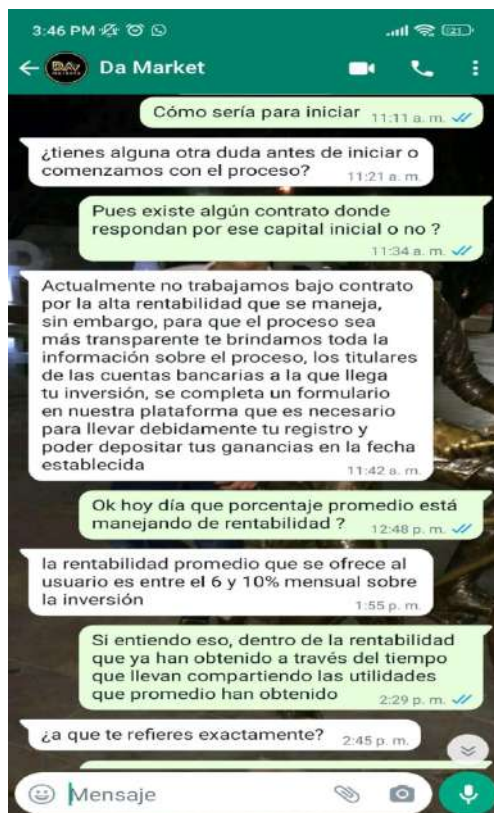
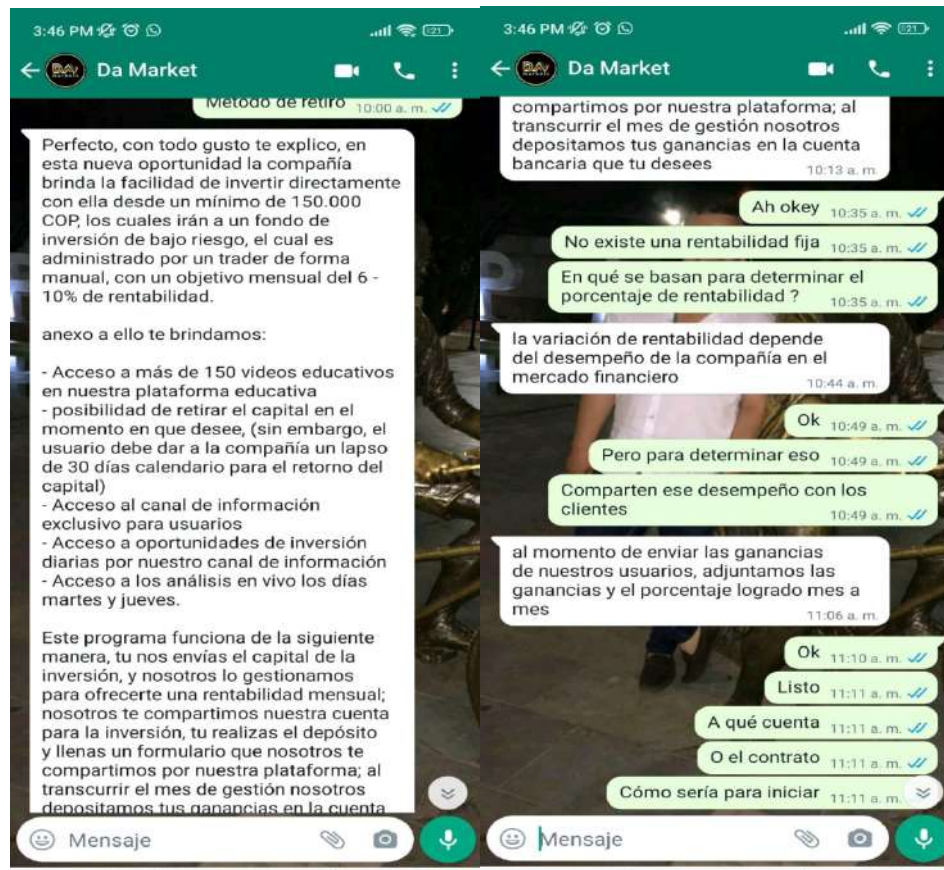
De igual manera, a través de este canal de comunicación se realizan los aumentos de capital que el interesado quiera realizar.

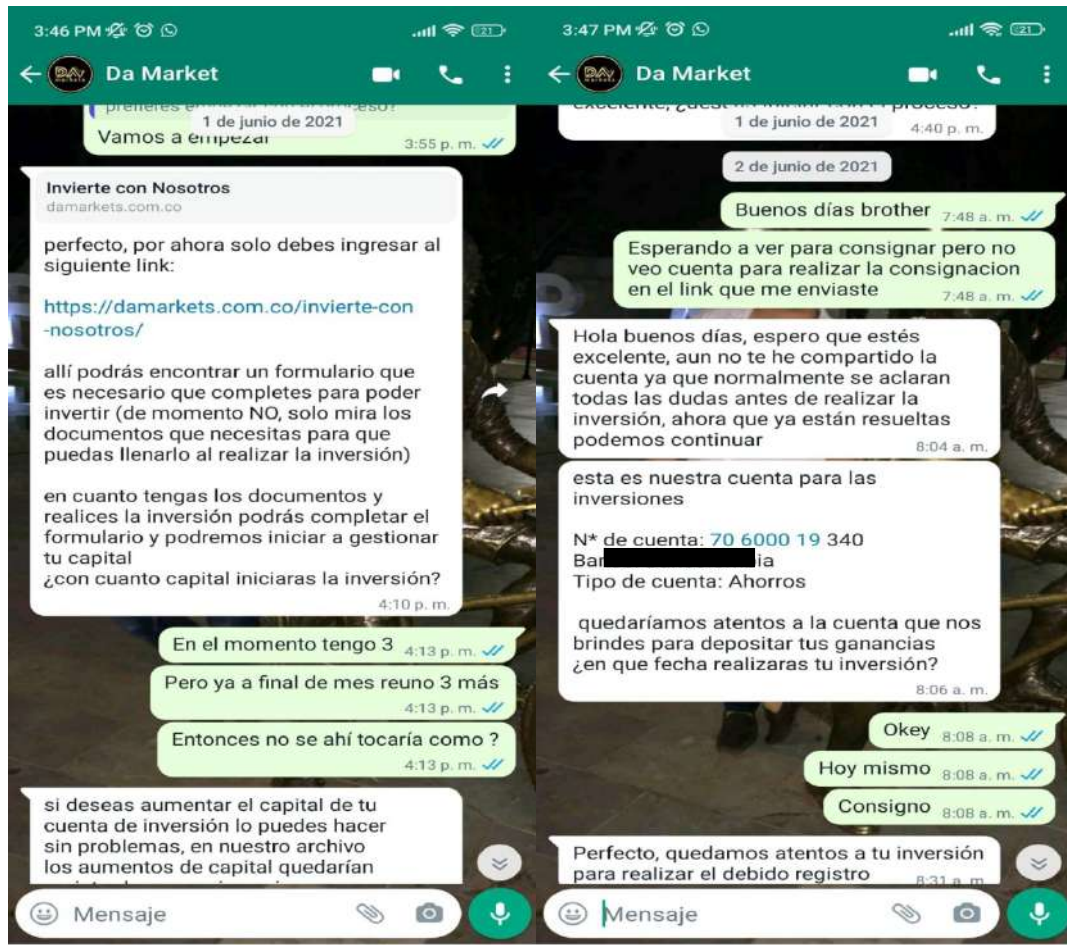


Para otro de los casos analizados<sup>34</sup>, la oferta se llevó a cabo a través de la aplicación de mensajería instantánea WhatsApp, en donde se describe el mismo proceso visto anteriormente.

<sup>34</sup> Información aportada por la persona identificada con el No. 8 la cual reposa en el radicado 2023029754



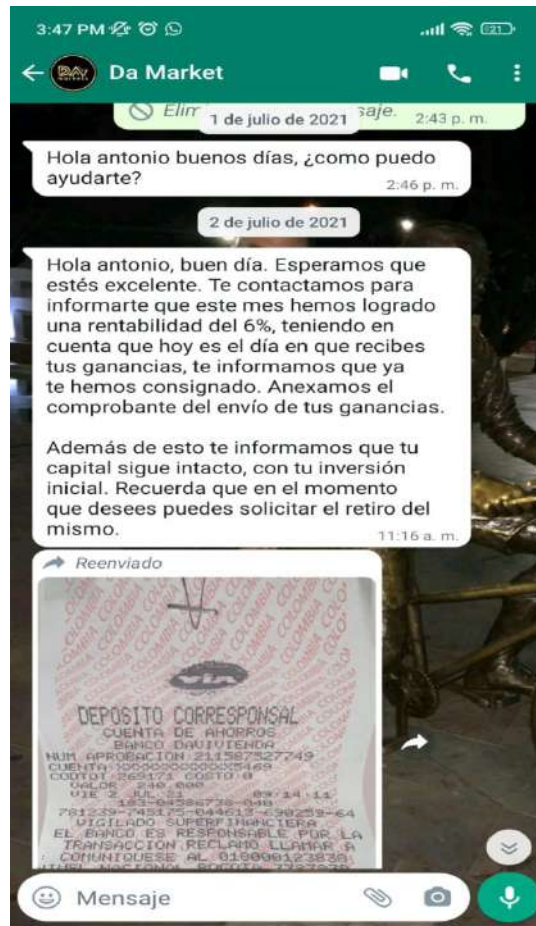






Como vemos, el interesado realiza la consignación de recursos a la cuenta del señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, no obstante, entiende de la oferta realizada, que se vinculó con DA MARKETS COMPANY y así se identificaba el perfil en la aplicación de mensajería.

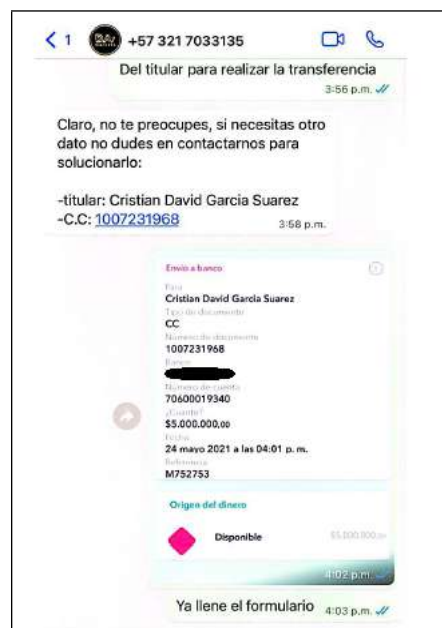
A través del mismo canal, se informa el pago de rentabilidades y se gestiona la inversión de nuevos aportes, de igual manera a la cuenta del señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ.





### 12.3.2 Comprobantes de consignaciones para vinculación

A continuación, se presenta una muestra de las imágenes de las consignaciones efectuadas por estas personas<sup>35</sup> a lo largo del año 2021 como soporte de su vinculación a la propuesta de negocio de DA MARKETS COMPANY, las cuales fueron efectuadas a la cuenta de ahorros 70600019340, cuyo titular es el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUAREZ.



<sup>35</sup> Radicado 2023029754



Fecha  
**11 junio 2021 a las 05:34 p. m.**

Para  
**Da Markts**

Tipo de documento  
**CC**

Número de documento  
**1007231968**

Banco  
[REDACTED]

Número de cuenta  
**70600019340**

¿Cuánto?  
**\$1.200.000,00**

[REDACTED]

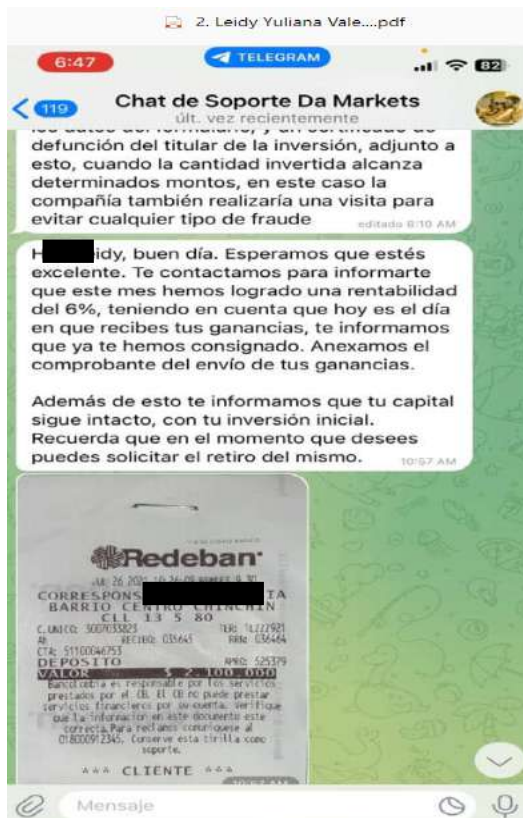
**Registro de Operación: 009394634**  
 DEPOSITO CUENTA AHORROS  
 Sucursal: 363 - YOPAL  
 Ciudad: YOPAL  
 Fecha: 10/08/2021 Hora: 3:32:36  
 Secuencia : 389 Código usuario: 011  
 Número Cuenta: 70600019340  
 Medio de Pago: EFECTIVO  
 Costo Transacción: \$ 13,328.00 \*\*\*  
 Id Depositante/Pagador: 1118121641  
 Valor Efectivo: \$ 4.000.000.00 \*\*\*  
 Valor Cheque: \$ 0.00 \*\*\*  
 Valor Total: \$ 4.000.000.00 \*\*\*  
 LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE  
 DOCUMENTO CORRESPONDE A LA OPERACIÓN  
 ORDENADA AL BANCO



<b>Fecha</b> <b>12 agosto 2021 a las 06:31 p. m.</b> <b>Para</b> <b>Cristian Garcia Suarez</b> <b>Tipo de documento</b> <b>CC</b> <b>Número de documento</b> <b>1007231968</b> <b>Banco</b> <b>[REDACTED]</b> <b>Número de cuenta</b> <b>70600019340</b> <b>¿Cuánto?</b> <b>\$400.000,00</b>	<b>Detalle del movimiento</b> <b>Envío a banco</b> <b>Para</b> <b>Cristian David Garcia</b> <b>Tipo de documento</b> <b>CC</b> <b>Número de documento</b> <b>1007231968</b> <b>Banco</b> <b>[REDACTED]</b> <b>70600019340</b> <b>¿Cuánto?</b> <b>\$1.000.000,00</b> <b>Fecha</b> <b>29 junio 2021 a las 04:12 p. m.</b> <b>Referencia</b> <b>M935523</b>
---	--

### 12.3.3 Comprobantes de pago de rentabilidades

De la documentación allegada, se identificaron imágenes compartidas en las aplicaciones de mensajería instantánea sobre comprobantes de pago efectuados a través de corresponsales bancarios a las cuentas que las personas que aportaron los recursos suministraron a DA MARKETS COMPANY para recibir el pago de las rentabilidades pactadas, a continuación, se presenta una muestra de estas transacciones<sup>36</sup>:



Hola [REDACTED], buen día. Esperamos que estés excelente. Te contactamos para informarte que este mes hemos logrado una rentabilidad del 6%, teniendo en cuenta que hoy es el día en que recibes tus ganancias, te informamos que ya te hemos consignado. Anexamos el comprobante del envío de tus ganancias.

Además de esto te informamos que tu capital sigue intacto, con tu inversión inicial. Recuerda que en el momento que desees puedes solicitar el retiro del mismo.

Reenviado



<sup>36</sup> Imágenes que reposan dentro del radicado 2023029754



Fa, buen día. Esperamos que estés excelente. Te contactamos para informarte que este mes hemos logrado una rentabilidad del 8%, teniendo en cuenta que hoy es el día en que recibes tus ganancias, te informamos que ya te hemos consignado. Anexamos el comprobante del envío de tus ganancias.

Además de esto te informamos que tu capital sigue intacto, con tu inversión inicial. Recuerda que en el momento que desees puedes solicitar el retiro del mismo.

10:36 AM



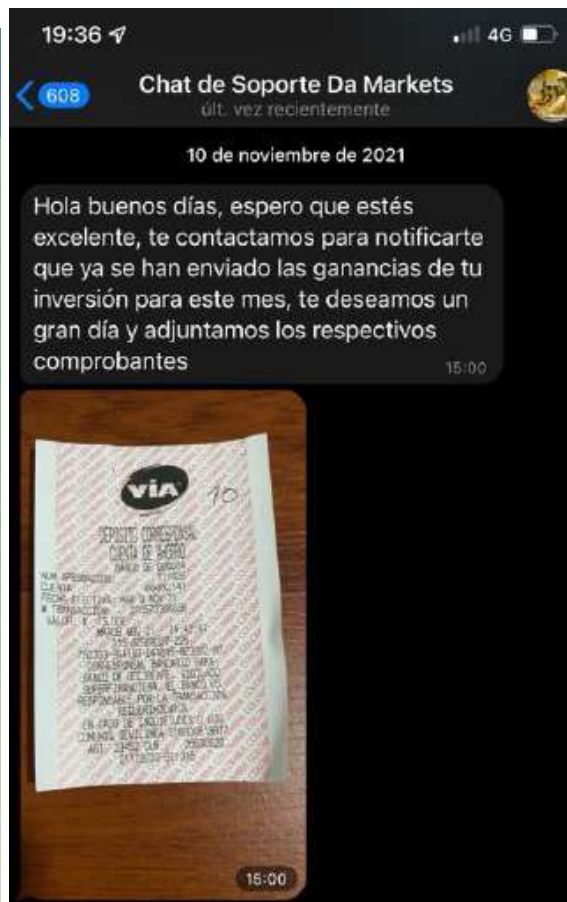
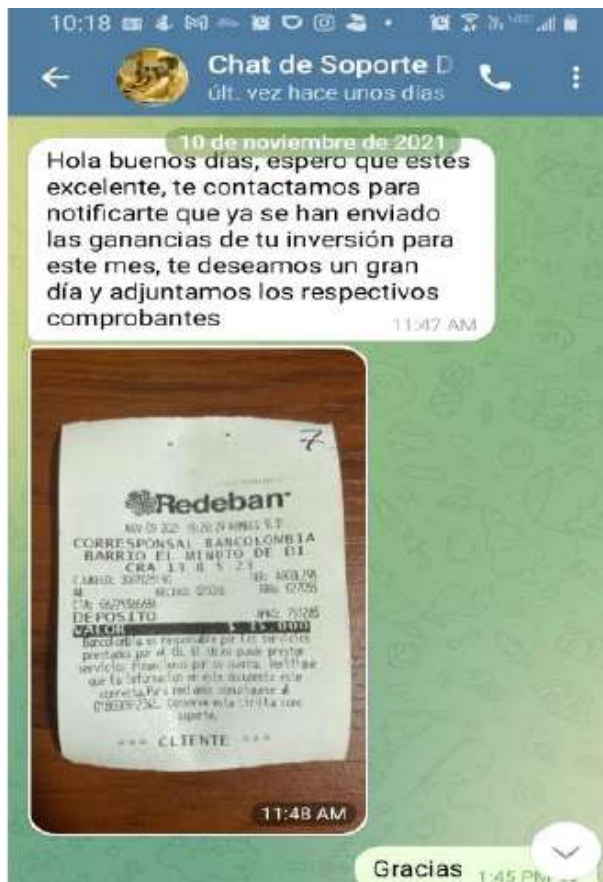
Chat de Soporte Da Markets

11:39

Fa, buen día. Esperamos que estés excelente. Te contactamos para informarte que este mes hemos logrado una rentabilidad del 6%, teniendo en cuenta que hoy es el día en que recibes tus ganancias, te informamos que ya te hemos consignado. Anexamos el comprobante del envío de tus ganancias.

Además de esto te informamos que tu capital sigue intacto, con tu inversión inicial. Recuerda que en el momento que desees puedes solicitar el retiro del mismo.

11:40



#### 12.3.4 Comunicados de DA MARKETS COMPANY dirigidos a sus clientes

Dentro de la información allegada por las personas que se consideraron afectadas por DA MARKETS COMPANY, aportaron a esta Autoridad una carpeta denominada “COMINICADOS” (sic) que contiene 35 documentos<sup>37</sup>, alusivos a la información permanente que remitían a sus clientes frente a las inversiones realizadas, el proceso ante la Superintendencia Financiera y los motivos del incumplimiento de los pagos pactados, de los cuales analizaremos los más relevantes:

##### **“DA MARKETS /INVERSIONES Y CRECIMIENTO PERSONAL**

##### **COMUNICADO OFICIAL**

**31.08.2021**

##### **INVERSIONISTAS,**

*Todos somos conscientes que el mes de Agosto se caracterizó por ser un mes de duda, espera e incertidumbre por factores relacionados a la reactivación económica, factores como:*

- *Retiro gradual del apoyo monetario de la reserva federal (Tapering)*
- *Aumentos de contagios variante delta*
- *Problemas en las plataformas petroleras*

*Situaciones que en el mes de Agosto mantuvieron a los inversionistas refugiados, a la espera de un panorama con mayor claridad.*

*Nosotros optamos por hacer lo mismo, por esta razón, disminuimos la cantidad de inversiones realizadas en el mes, manteniendo los riesgos bajos y buscando generar una breve rentabilidad.*

*Desafortunadamente los intentos por generar una rentabilidad en el mes de Agosto para brindar beneficios en el mes de Septiembre y mantener nuestro buen historial del 34% de rentabilidad en los últimos 5 meses, no han sido efectivos.*

*Por esta razón, queremos notificar que en el mes de Septiembre, por primera vez no será posible brindar beneficios.*

*Notificamos que en el mes de Agosto, hemos tenido un Drawdown del 5%. Esperamos en el mes de Septiembre, recuperar lo perdido y nuevamente poder brindar un beneficio.*

**Nosotros somos una compañía gestora que claramente genera ganancias del mercado financiero; y al no tener un buen mes, no es posible brindar beneficios (...).** (negrilla y subrayado propios).

##### **“DA MARKETS /INVERSIONES Y CRECIMIENTO PERSONAL**

##### **COMUNICADO OFICIAL**

**30.09.2021**

##### **INVERSIONISTAS,**

*Todos somos conscientes que el mes de Septiembre se caracterizo (sic) por ser un mes de mejores rendimientos en comparación con los rendimientos del mes de Agosto, mes en el cual se presentó una pérdida del 5%, después de un historial de 5 meses en positivo con una rentabilidad del 34%*

*Como lo expresó en repetidas reuniones nuestro director Diego García, la prioridad en el mes de Septiembre era recuperar de manera parcial o total lo perdido en el mes anterior, evitando aumentar la pérdida. (negrilla y subrayado propios).*

---

<sup>37</sup> Radicado 2023029754

*Nos alegra informar que en este mes de Septiembre, hemos logrado un beneficio del 2%, situación que mejora la pérdida generada en el mes anterior.*

*Para aquellas personas que invirtieron a partir del 17 de Agosto, día en el cual se implementaron las actualizaciones de los servicios empresariales, hasta el 23 del mismo mes, su capital iniciaba gestión a partir del mes Septiembre, y recibirían los beneficios generados en el mes de Octubre; a partir del momento en que se publique este Comunicado, en el transcurso de los siguientes 10 días, estas personas estarán recibiendo los beneficios obtenidos, equivalente al 2%.*

*Para aquellas personas que invirtieron desde el 24/08 hasta el 24/09, su gestión inicia en el mes de Octubre, buscando generar rentabilidad para el mes de Noviembre.*

*Para aquellas personas activas que invirtieron en el modelo anterior, desde el 26/03 hasta el 16/08, su estado actual desde el mes de Agosto hasta este mes de Septiembre es de un 3% de Drawdown; y se mantiene un resultado general del 31% de beneficio en el año.*

*Según **nuestro director Diego García**, la prioridad para el mes de Octubre es terminar de recuperar la pérdida generada y en segunda posición lograr generar un beneficio para los inversionistas (...). (negrilla y subrayado propios).*

#### **“DA MARKETS /INVERSIONES Y CRECIMIENTO PERSONAL**

#### **COMUNICADO OFICIAL**

**30.09.2021**

#### **INVERSIONISTAS,**

*Uno de nuestros compromisos empresariales es la Innovación, por esa razón, constantemente estamos buscando, analizando, estudiando y haciendo nuevas conexiones con el objetivo de brindar mayores oportunidades de inversión.*

*Como lo ha comentado en **repetidas reuniones nuestro director Diego García, Da Markets Company**, está enfocado en brindar 3 tipos de inversión en el mediano plazo. (negrilla y subrayado propios).*

*Inversión de riesgo bajo, beneficio bajo.  
Inversión de riesgo medio, beneficio moderado.  
Inversión de riesgo alto, beneficio elevado.*

*Durante los últimos meses nos hemos preparado e invertido en nuevos mercados, de la mano de un equipo de investigación y de expertos en el tema.*

*Por esta razón nos alegra informar, que el día de hoy le damos la bienvenida al Mundo de las Criptomonedas. ¡Las cosas no cambian, ahora tenemos más oportunidades de inversión sostenibles!.*

*(...)*

*“Todos somos consientes que el mundo de las Criptomonedas es un mundo de elevados beneficios, situación que al mismo tiempo se relaciona con un riesgo elevado, sin embargo, una buena diversificación, tiempo de investigación, seguimiento y paciencia, pueden disminuir significativamente los riesgos y potencializar los beneficios.*

*Una de las grandes ventajas que ofrece el mundo de las Criptomonedas, es que el inversor no pierde hasta que no vende, esto quiere decir que la paciencia es un factor fundamental.  
Otra de las grandes ventajas que existe es el factor Riesgo/Beneficio, esto quiere decir que al diversificar e invertir en alguna moneda, es posible generar el doble de lo invertido o posiblemente más.*

*Una de las desventajas que existe es que hay una amplia variedad de Criptomonedas en el mercado (+11.000 Criptomonedas); muchas de ellas con intenciones de fraude.*

*Por esta razón, se requiere un buen equipo de respaldo y de investigación para disminuir significativamente las posibilidades de pérdida.*



¿Qué es CRYPTODA500?

CRYPTODA500 será grupo privado de inversionistas compuesto por 500 personas y dirigido por Da Markets Company, empresa especializada en las inversiones a través de los mercados financieros. Este grupo busca generar elevados beneficios a través del mercado de las criptomonedas en el mediano/largo plazo. Se proyecta generar beneficios superiores al 80%.

En busca de cumplir con nuestra misión y visión, en la cual nos comprometemos con los clientes a brindar unas inversiones sostenibles en el tiempo, nos vemos en la necesidad y **obligación de avanzar de la mano con la parte legal de nuestro país.** (negrilla y subrayado propios).

**Sin problema ni notificación alguna por parte de las entidades gubernamentales,** nosotros como compañía **nos anticipamos a los cambios para evitar problemas y sanciones** en el futuro que puedan afectar a nuestros clientes y a la compañía misma. (negrilla y subrayado propios).

Como ya ha sido comentado anteriormente por **nuestro director Diego García, el fondo de inversión será retirado de nuestro portafolio de inversiones en los siguientes meses.** (negrilla y subrayado propios).

Durante estos meses todos los inversionistas seguirán recibiendo sus beneficios de forma mensual en caso de ser alcanzados en la gestión, **hasta que la compañía retire el fondo y haga la devolución de los capitales.** (negrilla y subrayado propios).

Es importante tener presente que **la compañía no recibirá más inversiones mediante el "fondo de inversión".** Próximas inversiones, deben ser realizadas en los diferentes portafolios de inversión. (negrilla y subrayado propios).

El grupo CRYPTODA500 solo será un grupo privado de 500 Personas, dedicadas a las inversiones en criptomonedas. En caso tal de no alcanzar a ser parte de este grupo, puede adquirir los demás portafolios de inversión de la compañía.

Si usted desea ser parte del grupo CRYPTODA500, le invitamos a que lea el nuevo portafolio de inversión con sus respectivos Términos y Condiciones y si está interesado en las inversiones de Criptomonedas comuníquese con el equipo de soporte y solicite una transferencia interna.

Feliz día, le desea el equipo Da Markets Company".

**"DA MARKETS /INVERSIONES Y CRECIMIENTO PERSONAL**

**COMUNICADO OFICIAL**

**17.11.2021**

**INVERSIONISTAS,**

Notificamos que los pagos de las rentabilidades generadas en el mes de Octubre, ya fueron consignadas en las respectivas cuentas, en caso tal de no haber recibido su rentabilidad o la totalidad de la misma, le invitamos a que se comunique con el equipo de soporte.

También queremos informar que el día lunes 8 de noviembre, nos ha llegado una notificación por parte de la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA, en el cual dan inicio a una investigación a DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y/o DA MARKETSCOMPANY (...).

En conformidad con lo anteriormente comentado, **notificamos que nos vemos en la obligación de detener nuestras actividades comerciales y operativas mientras se realiza la respectiva investigación por parte de la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA.** (negrilla y subrayado propios).

Notificamos que al no poder ser invertido el capital nos es imposible proyectar y/o brindar un beneficio. Asesorados por un equipo de profesionales, su recomendación es no realizar movimientos de dinero mientras la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA finaliza la investigación iniciada y valida toda la información facilitada por la compañía.



Lamentamos las molestias ocasionadas; no es un secreto que la compañía meses atrás ya se encontraba gestionando los permisos necesarios para desarrollar las actividades sin ningún problema legal; a pesar de la investigación, pueden tener la certeza que la compañía se mantiene gestionando los permisos. (negrilla y subrayado propios).

Agradecemos su comprensión y apoyo. Esperamos que sean lo suficientemente pacientes para que el proceso de investigación, se desarrolle de la manera más eficiente y pronta posible. (negrilla y subrayado propios)

### “COMUNICADO 28 DE MARZO DE 2022

“Hemos acudido a realizar el presente comunicado, con la intención de despejar algunas dudas que se han creado en la última semana.

El día miércoles 23 de marzo de 2022, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), nos realizó una notificación, que se desarrolló en los siguientes términos: (...)

Lo primero que debemos entender es que la SFC, nos está diciendo que si nosotros deseamos promocionar, publicitar o recomendar a una entidad extranjera, la misma debe estar regulada bajo las leyes colombianas y/o tener oficinas en el país; situación difícil, más para un bróker que presta sus servicios en la mayoría de los países del mundo. Esto quiere decir que según las leyes colombianas, un bróker debería regularse a las leyes de cada país para brindar sus servicios. Lo que posiblemente aún no ha sido entendido y ejecutado por las leyes colombianas al momento de tomar tales decisiones, es que cuando una persona decide acceder a los servicios de un bróker, está aceptando las leyes del país que regula ese bróker; en este caso, para el bróker LCG, las Bahamas, bróker autorizado y regulado por la Securities Commission of Bahamas. Broker con más de 20 años en el mercado.

En todo el comunicado de la SFC encontramos algunas inconsistencias. Estamos a la espera de las recomendaciones del equipo legal para avanzar con el caso.

(...)

En esta parte del caso, la SFC se enfocó en darnos ordenes relacionadas especialmente a la “Gestión de Cuentas”, ya que desde nuestro punto de vista, al ser una entidad (LCG) por fuera del país, se sale de la supervisión de la SFC; lo que en otros términos significa un “riesgo” para los ciudadanos colombianos.

Respecto al **CRYPTODA500**, al momento no nos dieron información ni órdenes.

Respecto a la **Gestión de Cuentas**, nos indicaron que debemos dejar de prestar el servicio y eliminar toda la información relacionada al bróker LCG; ya estamos en ese proceso.

Respecto al **Class Group**, al momento no nos dieron información ni órdenes.

Respecto al **Fondo de Inversión**, nos informaron que debemos eliminar todas las publicaciones y publicidades que invitaran al acceso del servicio. Sin embargo el caso sigue, esperando nuevas órdenes al respecto, especialmente con el tema del fondo de inversión. (negrilla y subrayado propios)

Respecto a la **Academia**, al momento no nos dieron información ni órdenes.

Respecto al **Formando un Trader**, al momento no nos dieron información ni órdenes.

Todos los anteriormente mencionados, eran servicios que estaban al momento de la intervención por parte de la SFC. Algunos servicios activos y otros esperando para iniciar.

Todo lo anteriormente comentado es real, muchos de los usuarios ya han accedido a la notificación de la SFC y han leído el extenso comunicado.

Algunos usuarios el fin de semana se han comunicado manifestando el “inicio de las devoluciones”, sin embargo la SFC al momento no nos ha mencionado nada al respecto. Lo único mencionado al respecto referente al “Fondo de Inversión” es eliminar todo lo relacionado al mismo, que se encuentre en las redes sociales o en cualquier canal de comunicación y publicidad empleado por la compañía. (negrilla y subrayado propios)

(...)

Con base a toda la información comentada anteriormente, aportamos lo siguiente:

Esperamos que en una segunda fase de información y de órdenes por parte de la SFC tengamos un avance que aporte al bienestar común. Esperamos que sea un proceso rápido y eficiente. En nuestra última y penúltima comunicación tuvimos un lapso de aproximadamente 4 meses; desafortunadamente estos casos suelen ser lentos, incluso por investigación de nuestro equipo legal, algunos casos nacionales han superado hasta los 3 años antes de ser resueltos, (En algunos casos extremos, han pasado más de 10 años sin obtener solución), esperamos no llegar a tales casos.

(...)"

No tenemos información de cuando nuevamente la SFC se pronunciará, puede que sea pronto o puede que tarde años. Por el momento, el paso a seguir es:

- Hacer caso a las órdenes de la SFC.
- Enviar nuestra respuesta.
- Esperar confirmación del recibido de la respuesta.
- Y nuevamente esperar. (...)"

#### **"PROPUESTA SOLUCIÓN INDEPENDIENTE 11 DE ABRIL DE 2022**

(...)

Por investigación de nuestro equipo legal y por conversaciones directas en las primeras visitas de la SFC a nuestras oficinas, **la entidad (SFC) tiene bajo supervisión (y acceso) los movimientos de nuestra cuenta bancaria.** Normalmente al solicitar un retiro de gran capital al bróker, este será retenido por el departamento de Comercio Internacional de la entidad bancaria, ya que debe ser estudiada la fuente de los fondos. Posterior a este estudio, normalmente el capital es habilitado en la cuenta del propietario. En este caso no sería así, **ya que la cuenta esta bajo supervisión de la SFC. Lo que quiere decir que el banco no puede habilitar los fondos sin la autorización de la SFC.** Situación que no va a suceder. **En ese caso la SFC tomaría los fondos y se haría cargo de la devolución de los capitales,** pero antes se realizaría un proceso de verificación de datos, contabilidad, información, solicitudes de los inversionistas a la SFC y demás procesos que hemos observado en otros casos nacionales. **En este punto la SFC tomaría responsabilidad en la totalidad y la compañía se retiraría, que no sería lo ideal pero la SFC no nos dejaría intervenir más en las decisiones del proceso** (solo aportaríamos información que nos solicite la SFC). Como ya sabemos algunos casos similares han tenido hasta 3 años sin obtener solución, y algunos casos extremos hasta 10 años. (negrilla y subrayado propios)

(...)

**Proponemos iniciar la devolución gradual de los fondos el día lunes 30 de mayo del 2022, con capital de negocios terceros de los dueños y directores de la compañía.** En caso tal, que gane la propuesta de solución independiente, asumimos (la compañía) el riesgo de que la SFC concluya de manera negativa el caso, lo que sería pérdida de capital para los dueños y directores de la compañía. (negrilla y subrayado propios)

La devolución gradual hace referencia a una devolución en el orden en el cual las personas invirtieron, ejemplo:

**Si el fondo abrió el 20-05-2009,** la primera persona que invirtió ese día, será la primera persona en recibir su capital al momento de la devolución y así sucesivamente.

Tenemos dos opciones para el proceso de devolución:

Opción 1: 50% - 50%

Opción 2: 100%

Opción 1: Esta opción hace referencia a una devolución en dos pagos, cada uno del 50%. Ejemplo:

Hay 1000 Inversionistas. Iniciamos devolución gradual del 1 al 1000, en esta primera ronda cada inversionista recibirá el 50% de lo invertido.

Al terminar la primera ronda, se inicia la segunda ronda de devolución gradual. Nuevamente del 1 al 1000, al finalizar la segunda ronda, todos abran recibido el 100% de lo invertido.

Opción 2: Esta opción hace referencia a una devolución gradual de un solo pago, el 100%.

La opción 2 quizá beneficie a estos usuarios que han invertido en los primeros días del inicio del fondo. Pero no beneficiara mucho a los que invirtieron más tarde, ya que estos últimos se demoraran más tiempo en recibir su capital. Mientras que en la opción 1, todos recibirán una parte de su capital en menor tiempo.

(...)

Un día la compañía habilita 40M para devolución.

Si gana la opción 1 (50%-50%), estás 10 personas recibirán más rápido una parte de lo invertido (50% de su capital). Si gana la opción 2, solo recibirá el capital "Andrés".

"

#### COMUNICADO 18 DE ABRIL DE 2022

(...)

El periodo de votación ha terminado en la fecha estipulada (15-04-2022)

(...)

Los puntos que se tuvieron en cuenta fueron:

- Recuerden que en caso tal de que la propuesta de solución independiente gane, **la compañía se hará responsable de las siguientes decisiones tomadas por la SFC. En caso tal de que no gane, todos los usuarios y la compañía misma, seremos responsables de las siguientes decisiones de la SFC.** (O la opción de buscar otra solución independiente. Más adelante tenemos mayor información de dicha opción). (negrilla y subrayado propios)

(...)

- En caso de ganar la propuesta de solución independiente, la compañía se hace cargo 100% del caso con la SFC, por ende (la compañía) no se volverá a dar información del caso ni se solucionarán dudas al respecto. Aceptamos la responsabilidad.

(...)

Conclusión:

La mayoría ha votado a favor de la propuesta de solución independiente.

La mayoría ha votado a favor de una devolución en dos rondas.

Iniciaremos la devolución gradual de capital el 30 de mayo de 2022. Realizaremos dos rondas de devolución. En cada una se retornará 50% del capital invertido. Por favor tener presente lo siguiente:

- No tenemos un tiempo exacto para saber en cuanto lograremos hacer todas las devoluciones, ya que esto dependerá del buen resultado de negocios terceros de los dueños y directores de la compañía, pero existe una alta posibilidad de que la devolución sea más rápido que el proceso de la SFC.
- En caso de ganar la propuesta de solución independiente, la compañía se hace cargo 100% del caso con la SFC, por ende (la compañía) no se volverá a dar información del caso ni se solucionarán dudas al respecto. Aceptamos la responsabilidad"

"

#### COMUNICADO EXTRA 26 DE MAYO DE 2022

El próximo lunes 30 de mayo de 2022 se dará inicio a las devoluciones graduales de capital. Antes de iniciar, queremos explicar lo siguiente:

Primero, algunas personas solicitaron su retiro de capital cuando estábamos en negativo (drawdown) y eran consciente de ello, ya que para procesar un retiro el cliente debía confirmar los datos de retiro y el monto a devolver. **El dinero del bróker ha estado intacto desde aquel entonces (desde el inicio del proceso de la SFC), de esta manera evitamos la posibilidad de generar pérdidas y tener un gran problema con ustedes, ya que al perder dinero después de haber iniciado la investigación, ha ustedes no les hubiera**

**gustado porque lo ideal hubiera sido dejar quieto el capital, y así lo hicimos. (...)** (negrilla y subrayado propios)

“

#### COMUNICADO 30 DE MAYO DE 2022

Nos alegra informar que el día de hoy hemos dado inicio al proceso de devolución gradual. **Durante estos meses hemos gestionado y trabajado en diferentes negocios buscando generar beneficios suficientes para realizar las devoluciones.** (negrilla y subrayado propios)

(...)

**La devolución se realizará de manera gradual y creciente**, lo que quiere; que si en la primera ocasión se realizaron devoluciones por un costo de (ejemplo) 100M COP, en la siguiente ocasión será un monto más elevado. (...)

“

#### COMUNICADO 15 DE JULIO DE 2022

(...)

Para aquellos que desean tener un panorama más alentador y claro, les queremos decir: **Proyectamos como compañía terminar el proceso de devolución antes de que termine el año. Estamos verdaderamente comprometidos con el proceso de devolución.** Somos conscientes que la espera no es buena, pero les decimos con toda la razón del caso, un proceso de investigación, propuesta de solución y efectiva devolución, que sea solucionado en 12 o 13 meses, es **un tiempo record comparado con demás casos y compañías (muy conocid@s en el país) que se encuentran en la misma condición en el país.** (...)” (Negrilla fuera del texto original).

“

#### COMUNICADO 22 DE AGOSTO DE 2022

(...)

Cada persona es libre de tomar la acción que considere en busca de solucionar su problema, pero de corazón les decimos:

Diego García: **Sé de problemas legales, sé lo que son investigaciones y demandas y sé los tiempos que demoran este tipo de cosas.** Si ustedes ya han esperado lo más, ¿Por qué no esperar lo menos?. **Considero 100% que este es el momento menos indicado para iniciar un proceso legal**, (están en su derecho y si lo llegan a hacer, ahí estaré con todo nuestro equipo de trabajo para dialogar, dar pruebas, testimonios y buscar conciliar), **créanme, o mejor, asesórense, de cuanto puede llegar a demorar un problema legal, mínimo 1 año, máximo, ustedes ya saben de eso.**

**Tomar una acción legal en este momento es estar dispuestos a esperar al menos hasta septiembre del año 2023. Y créannos, vamos a esperar el desarrollo tal cual del proceso, si usted inicia el proceso hoy y mañana era su devolución, vamos a esperar el proceso. Ya que por decencia, respetamos el proceso que cada inversionista desee llevar.**(...)” (Negrilla fuera del texto original).

“

#### COMUNICADO 12 DE NOVIEMBRE DE 2022

(...)

Algunas personas han manifestado su preocupación pensando en que nosotros también haremos un proceso de devolución similar o igual a la empresa relacionada en el anterior comunicado, la respuesta es NO. Nuestro proceso de devolución será como ya lo hemos mencionado anteriormente; haremos devolución del 100% de los capitales independiente de que en rentabilidad ya les hubiéramos aportado anteriormente.

Siempre hemos sido muy sinceros con todos ustedes en todos los aspectos que conlleva un proceso de este tipo (La investigación en sí, el proceso de devolución, las ideas, los permisos y demás).

(...)

**Desarrollar nuevos negocios, nuevas empresas es un proceso de tiempo, y más cuando se habla de muchos millones para poder hacer la totalidad de la devolución.** (Negrilla y subrayado fuera del texto original)



Estos nuevos negocios/proyectos, nos han tomado tiempo en el montaje, **tiempo en los permisos** y tiempo para empezar a posicionar los nuevos proyectos, no es algo de la noche a la mañana. Lo importante en esta situación, y créannos, se los decimos de todo corazón, (Y más sabiendo cómo están desarrollando los demás casos los directores de otras compañías, casos llenos de mentiras y malas intenciones, casos en los que presuntamente están esperando que algunos términos se venzan y demás cosas relacionadas) es que nosotros nunca hemos parado la manera de generar dinero, nos hemos mantenido con negocios/proyectos para que exista flujo de caja y el proceso de devolución nunca se detenga, así por etapas sea lento. Así muchos de ustedes no lo crean, esto es un gran punto de diferencia con respecto a otras compañías. (...)" (Negrilla y subrayado fuera del texto original)

"

#### COMUNICADO 22 DE NOVIEMBRE DE 2022

(...)

Desafortunadamente en este mes de Noviembre no se han realizado devoluciones al ritmo necesario para terminar este proceso en Diciembre, sin embargo en Diciembre es posible tener un alza en el proceso y terminarlo. (...)"

"

#### COMUNICADO 02 DE DICIEMBRE DE 2022

(...)

**El día de ayer (01/12/2022) nos dirigimos a la sucursal bancaria en nuestra ciudad para preguntar acerca del estado de nuestra cuenta bancaria a la cual ustedes depositaron y nos dijeron: "Para transferencias nacionales están habilitados pero para giros internacionales están bloqueados". Esta es la razón por la cual no es posible traer el dinero del bróker, ya que cuando intente entrar al país, este será rechazado y rebotado al banco del bróker. (...)"** (Negrilla fuera del texto original).

"

#### COMUNICADO 10 DE ENERO DE 2023

(...)

Para ser sinceros: primero, no es la manera en que nosotros quisiéramos que este proceso se desarrollara, creemos que ustedes tampoco lo quisieran así. Segundo, **les invitamos a que se asesoren de los pros y los contras del caso que tenemos ya que seguramente no tendrá el fin que algunos de ustedes quisieran y/o piensan, de lo contrario, todos se podrían ver más afectados de lo actual.** (Negrilla fuera del texto original).

No es miedo, simplemente **no queremos extender un problema que ya ha ido teniendo una solución.** Ahora, ustedes dirán: ¿Qué solución si no he recibido mi dinero? R/ **Conseguir unos cuantos millones es un proceso sencillo, pero conseguir cantidades considerables es un proceso complejo y de tiempo, más cuando ya no nos encontramos en nuestra área (los mercados financieros), sin embargo Sí hemos realizado devoluciones.** La realidad es que el proceso ha sido lento, pero sí se ha hecho. (Negrilla fuera del texto original).

**Un proceso de demanda colectiva, en este momento, tiene que pasar por investigación, solución de dudas, verificación de datos, triangular información, apelaciones, conciliaciones, y demás cosas que pueden tardar años. Ustedes son personas profesionales, bien rodeados, bien asesorados, no nos crean, pregunten a sus abogados, tomen la tarea de preguntarles cuanto puede tardar una demanda colectiva y del estilo de esta, seguramente les dirán que 5 años o hasta más.**

**Nosotros con esto no queremos transmitir miedo, lo que queremos es que en vez de extender el proceso, usen ese tiempo para ayudarnos a solucionar este problema** (Negrilla fuera del texto original).

(...)

**Ahora, este año estamos iniciando con nuevos proyectos, que de igual manera requieren algo de tiempo pero darán dinero.** De igual manera, si alguien desea participar de nuevos proyectos de inversión pueden contactar directamente al director para ver si se hacen alianzas estratégicas y se puede acelerar el proceso.

**Hacer dinero con dinero es mucho más fácil, y si nuevamente podemos contar con el apoyo de ustedes, este proceso será muy rápido.** (...)" (Negrilla fuera del texto original).

"

#### COMUNICADO 25 DE ENERO DE 2023

(...)

**Si bien la unión hace la fuerza, consideramos firmemente que en este caso la fuerza se debe unir para solucionar el problema, no para que llegue una investigación y suceda lo mismo que ha sucedido hasta el momento, nada.**

(...)

Con respecto al proceso de devolución, en este mes ha sido lento, pero a partir de este fin de semana, esperamos empezar a recibir buenos recursos, por lo cual **esperamos que en febrero logremos hacer una buena cantidad de devoluciones.** (...)” (Negrilla fuera del texto original).

#### 12.4. De la información aportada por entidades financieras

El señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ es titular de la cuenta de ahorros 70600000786<sup>38</sup>, revisado el movimiento registrado para el periodo de la inspección realizada, esto es enero de 2020 a junio de 2021 no se identificaron movimientos representativos.

En cuanto al señor CRISTIAN DAVID GARCIA SUAREZ es titular de la cuenta de ahorros “digital” N° 706-000193-40<sup>39</sup>, producto que refleja el siguiente movimiento transaccional para el periodo analizado.

Etiquetas de fila	2020		2021	
	Crédito	Débito	Crédito	Débito
TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	36.905.570	2.250.000	650.605.079	44.156.100
TRANSF INTERNACIONAL ENVIADA				501.563.400
RETIRO TARJETA EN SUCURSAL				450.500.000
CONSIG NACIONAL EFECTIVO			168.615.000	
PAGO INTERBANCARIOS			147.366.982	
CONSIGNACION CORRESPONSAL CB	1.846.300		110.920.000	
TRANSFERENCIA DESDE MONEDERO	10.586.528		98.176.063	
RETIRO CAJERO		13.750.000		94.130.000
COMPRA INTL				77.491.620
RETIRO CORRESPONSAL CB		25.700.000		49.012.750
PAGO DE PROVEEDORES			46.000.000	
TRASLADO DE FONDO DE INVERS			40.000.000	
TRANSF INTERNACIONAL RECIBIDA			36.998.302	
COMPRA EN		1.254.999		34.683.618
PAGO				14.488.341
TRANSFERENCIA A DEPÓSITO ELECTRÓNICO		5.390.000		7.821.600
TRANSFERENCIA CTA BANCA MOVIL			9.070.000	
CONSIG NACIONAL CAJERO EFECTIVO			7.300.000	
CONSIG LOCAL EFECTIVO			7.000.000	
CARGA EPREPAGO APP		764.747		5.049.900
TRANSFERENCIA CTA CORRESPONSAL			2.530.048	3.200.000
Otras 26 etiquetas	88.689	281.108	5.547.590	14.923.114
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>49.427.087</b>	<b>49.390.854</b>	<b>1.330.129.064</b>	<b>1.297.020.443</b>

#### 12.5. De la totalidad de las obligaciones a cargo de los sujetos de la presente medida.

A partir de la información y documentación recabada en la presente actuación y que consta en los informes de visita y en los expedientes respectivos 2021241302 y 2023061135, se tiene que, los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY han adquirido obligaciones con por lo menos veintitrés (23) personas por un monto total que asciende a ciento cuarenta y cinco millones

<sup>38</sup> Radicado 2023061135-021

<sup>39</sup> Radicado 2021199999-006.

cuatrocientos cuarenta mil pesos (\$145.440.000)<sup>40</sup>, las cuales a corte del 31 de agosto de 2023 se encuentran vigentes.

No. Persona	Valor aportado
1	\$ 2.775.000,00
2	\$ 35.000.000,00
3	\$ 1.465.000,00
4	\$ 9.000.000,00
5	\$ 4.000.000,00
6	\$ 10.000.000,00
7	\$ 11.000.000,00
8	\$ 14.000.000,00
9	\$ 3.000.000,00
10	\$ 7.000.000,00
11	\$ 5.000.000,00
12	\$ 5.000.000,00
13	\$ 2.300.000,00
14	\$ 2.000.000,00
15	\$ 2.000.000,00
16	\$ 1.300.000,00
17	\$ 8.600.000,00
18	\$ 200.000,00
19	\$ 5.000.000,00
20	\$ 4.300.000,00
21	\$ 1.000.000,00
22	\$ 10.000.000,00
23	\$ 1.500.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 145.440.000,00</b>

## 12.6. Del patrimonio líquido de los sujetos de la presente medida.

Teniendo en cuenta la información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO en el marco de la actuación administrativa adelantada, quién precisó que “durante los años 2018, 2019 y 2020, no estaba obligado a presentar declaración de renta” toda vez que “no obtuve los ingresos ni poseía el patrimonio bruto que establece la norma”.

Frente al año 2021 presentó un balance de apertura que refleja un patrimonio de (\$2.050.000) dos millones cincuenta mil pesos para el periodo comprendido entre el 1 y el 30 de septiembre, toda vez que, solo hasta este momento inició actividades, información que coincide con la aportada a la Cámara de Comercio de Pereira en su calidad de comerciante para ese año<sup>41</sup>.

Activo Corriente	\$ 2.050.000
Activo No Corriente	\$ 0
Activo Total	\$ 2.050.000
Pasivo Corriente	\$ 0
Pasivo No Corriente	\$ 0
Pasivo Total	\$ 0
<b>Patrimonio Neto</b>	<b>\$ 2.050.000</b>
Ingresos Actividad Ordinaria	\$ 0
Otros Ingresos	\$ 0

<sup>40</sup> No obstante, a la fecha de la presente medida cautelar, la totalidad de operaciones realizadas, el número de personas vinculadas y el monto de dinero recibido podría ser superior, teniendo en cuenta el volumen y cuantía de operaciones registradas en sus productos financieros

<sup>41</sup> Consulta efectuada al Registro Único Empresarial y Social – RUES el día 14 de agosto de 2023

Costo de Ventas	\$ 0
Gastos Operacionales	\$ 0
Otros Gastos	\$ 0
Gastos Impuestos	\$ 0
Utilidad/Perdida Operacional	\$ 0
Resultado del Periodo	\$ 0

Frente al señor CRISTIAN DAVID, quién no dio respuesta completa al requerimiento de información efectuada por esta Autoridad ni allegó ninguna información que diera cuenta de sus actividades comerciales, se tiene la información por él reportada en su calidad de comerciante ante la Cámara de Comercio de Chinchiná, en donde se refleja un patrimonio de (\$2.050.000) dos millones cincuenta mil pesos para el año 2021<sup>42</sup>.

Activo Corriente	\$ 2.050.000
Activo No Corriente	\$ 0
Activo Total	\$ 2.050.000
Pasivo Corriente	\$ 0
Pasivo No Corriente	\$ 0
Pasivo Total	\$ 0
<b>Patrimonio Neto</b>	<b>\$ 2.050.000</b>
Ingresos Actividad Ordinaria	\$ 1
Otros Ingresos	\$ 0
Costo de Ventas	\$ 0
Gastos Operacionales	\$ 0
Otros Gastos	\$ 0
Gastos Impuestos	\$ 0
Utilidad/Perdida Operacional	\$ 0
Resultado del Periodo	\$ 0

***De las consideraciones sobre la actividad desarrollada por los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY***

**DÉCIMO TERCERO.** Con todo, procede este Despacho a presentar sus consideraciones frente al acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, que en todo caso supuso recibir dinero del público, a través de un supuesto “fondo de inversión”, obligándose a la restitución del importe inicial aportado y al pago de unos rendimientos porcentuales de acuerdo con el valor entregado, en un plazo determinado.

En la operativa identificada, los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, diseñaron una propuesta de negocio consistente en la recepción de recursos de terceros a través de un supuesto “fondo de inversión” gestionado por un “trader – gestor” de forma manual, con la finalidad de obtener una rentabilidad mensual del 6%, así, el tercero que entrega sus recursos al denominado “fondo de inversión” no da instrucción alguna respecto de la manera en que deben ser utilizados los dineros entregados, de tal suerte que, quien gestiona estos dineros es directamente “la compañía”, esto es DA MARKETS COMPANY, de la cual el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ se presenta como su director general y el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, es quién recibe los recursos aportados directamente en su cuenta de ahorros.

De acuerdo con esta propuesta de negocio, es preciso señalar que la administración de Fondos de Inversión en Colombia es una actividad propia del mercado de valores<sup>43</sup>, por lo que solo podrá ser desarrollada por entidades constituidas en territorio nacional, sujetas a la autorización y supervisión

<sup>42</sup> Ibídem

<sup>43</sup> Literal c) artículo 3 Ley 964 de 2005.



del Estado<sup>44</sup>, de tal suerte que, los Fondos de Inversión Colectiva únicamente pueden ser administrados por sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades fiduciarias y sociedades administradoras de inversión, previo el cumplimiento de los requisitos señalados en la ley para obtener su autorización de constitución y funcionamiento<sup>45</sup>.

Así, tratándose de Fondos de Inversión Colectiva, debe aclararse, en primer lugar, que le corresponde a esta Superintendencia otorgar su autorización<sup>46</sup> a solicitud de la sociedad vigilada para el efecto. Solo entonces y no antes, es decir, hasta tanto se concedan los permisos respectivos, la sociedad vigilada podrá poner en operación el Fondo de Inversión Colectiva autorizado. Toda actividad que se desarrolle sin dicha autorización estatal no puede considerarse legal.

Para el caso en concreto, los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, en abierto desconocimiento de lo dispuesto en el ordenamiento vigente para el efecto<sup>47</sup>, y sin contar con autorización alguna de esta Superintendencia, mediante un perfil público en Instagram <HTTPS://WWW.INSTAGRAM.COM/DAMARKETS><sup>48</sup>, del sitio web [damarkets.com.co](http://damarkets.com.co)<sup>49</sup> y a través del uso de aplicaciones de mensajería instantánea (WhatsApp y Telegram), realizaron la promoción de un supuesto “fondo de inversión” a través del cual vincularon, a por lo menos veintitrés (23) personas que entregaron sumas de dinero en cuantía de ciento cuarenta y cinco millones cuatrocientos cuarenta mil pesos (\$145.440.000), bajo la promesa de reconocimiento de “rentabilidades” en el periodo pactado, las cuales de acuerdo con los soportes allegados por algunos de sus clientes, en efecto fueron pagadas.

Las obligaciones a cargo de los sujetos de la presente medida se materializaban de manera consensual a través de conversaciones sostenidas mediante las aplicaciones de mensajería instantánea WhatsApp y Telegram, junto con el diligenciamiento del formulario a través del sitio web [damarkets.com.co](http://damarkets.com.co), enlace que, a su vez era remitido a través de las aplicaciones de mensajería.

En desarrollo de la actuación administrativa, el señor CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, no ejerció su derecho de defensa, por cuanto decidió no dar respuesta integral a los requerimientos formulados por esta Superintendencia.

En cuanto al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ si bien se hizo parte en la actuación adelantada dando respuesta a los requerimientos de información formulados, decidió abiertamente ocultar información a esta Autoridad frente a las operaciones de vinculación que venía desarrollando el supuesto “fondo de inversión”.

El ejercicio de facto de la actividad, no le concede a DA MARKETS COMPANY ni a los señores GARCÍA SUÁREZ la autorización para constituirse como una entidad vigilada por esta Superintendencia y menos los faculta para funcionar y desarrollar actividades propias del mercado financiero, entre las que se encuentra la captación de recursos del público, pues la normatividad especial<sup>50</sup> establece que, quienes se propongan adelantar operaciones propias de las instituciones cuya inspección y vigilancia corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia, deberán constituir una de tales entidades, previo el cumplimiento de requisitos de carácter técnico, patrimonial, operativo, entre otros, a efectos de obtener el respectivo certificado de autorización.

En suma, los recursos aportados con el objetivo de participar en un “fondo de inversión” administrado por DA MARKETS COMPANY para obtener una rentabilidad fija en un plazo determinado, no fueron

<sup>44</sup> Parágrafos 1 y 2 artículo 3 Ley 964 de 2005.

<sup>45</sup> Artículo 53 y siguientes Decreto 663 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en concordancia con lo dispuesto en el Libro 20 Parte 2 del Decreto 2555 de 2010.

<sup>46</sup> Artículo 3.1.1.3.2 del Decreto 2555 de 2010

<sup>47</sup> Artículo 53 y siguientes Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

<sup>48</sup> A la fecha el referido perfil fue eliminado

<sup>49</sup> A la fecha la referida página se encuentra deshabilitada.

<sup>50</sup> artículo 53 del Decreto Ley 663 de 1993, Estatuto Orgánico del Sistema Financiero- EOSF

realmente destinados para tal fin, toda vez que el supuesto “fondo de inversión” a la fecha de expedición del presente acto administrativo no cuenta con autorización de esta Autoridad para su constitución y funcionamiento. En consecuencia, estos recursos se encuentran a disposición de los señores GARCÍA SUÁREZ, sobre los cuales han asumido la obligación de retorno con el pago de las rentabilidades según lo pactado con cada persona, tal como lo ratifican las personas que brindaron información a esta Autoridad, quienes esperan la devolución de su capital.

Por lo tanto, los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento DA MARKETS COMPANY crearon una estructura para recibir dinero de terceros, respecto de la cual no obra prueba alguna que permita comprobar la realización de una actividad económica que justifique el pago y causación de rendimientos a los terceros que entregaron sus recursos, toda vez que desde su inicio a la fecha, ni el supuesto “fondo de inversión”, ni los señores GARCÍA SUÁREZ han demostrado el desarrollo de un ejercicio económico que les permita generar ingresos suficientes para satisfacer las obligaciones adquiridas con los supuestos inversionistas, más allá de la recepción de recursos de terceros bajo la premisa de inversión en un supuesto “fondo de inversión”, que en la realidad económica y jurídica carece de legalidad.

Así, al recaudar dineros del público bajo la promesa de reconocer una rentabilidad fija, sin autorización de esta Superintendencia para el denominado “fondo de inversión”, e independientemente si se realizó gestión alguna tendiente a invertir los dineros aportados por los terceros que entregaron sus recursos, se profiere la presente medida cautelar en contra de los sujetos de la presente medida, al haber asumido obligaciones con por lo menos veintitrés (23) personas sin prever a cambio por la recepción de dinero la entrega real de un bien o la prestación efectiva de un servicio y al haber pagado rentabilidades sin explicación financiera razonable, las cuales a la fecha se encuentran vigentes respecto de estas personas, en cuantía que supera ampliamente el 50% del valor de su patrimonio líquido.

***De la configuración de los supuestos de captación por parte de los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY***

**DÉCIMO CUARTO.** Que las únicas entidades autorizadas para manejar, aprovechar o invertir recursos captados del público son las instituciones financieras vigiladas por esta Superintendencia, condición que no es predicable de los sujetos 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 30 de agosto de 2023, los sujetos de la presente medida, se encuentran obligados por la recepción de dinero con por lo menos

veintitrés (23) personas, sin prever como contraprestación la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Estas obligaciones, a la fecha del corte señalado continuaban vigentes, al punto de encontrarse asumiendo pasivos con más de veinte (20) personas, 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 en el año 2021 por los señores GARCÍA SUÁREZ al registro mercantil, que da cuenta que, el monto de las obligaciones vigentes y contraídas supera el 50% de su patrimonio líquido.

- **Parágrafo 1 literal b)**

*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”.*

Sobre este supuesto, tal como lo manifestó el señor DIEGO ALEJANDRO y ratificaron las personas que suministraron información a esta Autoridad, la oferta para la vinculación al supuesto “fondo de inversión” se realizó mediante la publicación de contenidos en perfiles públicos en redes sociales y en su sitio web.

*“Trabajamos a través de Instagram, Facebook, Youtube, anexamos los links directos.*

*<https://www.instagram.com/damarkets/>*

*[https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb\\_JzQ](https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb_JzQ)*

*<https://m.facebook.com/damarketsinversiones/>”<sup>51</sup>*

Así, la gestión adelantada en redes sociales a través del perfil público en Instagram para promover el supuesto “fondo de inversión”, mediante la creación de contenidos que daban cuenta de la promoción, instrucción, orientación, vinculación, pagos de rentabilidades, presuntos testimonios de éxito, canales para recibir los recursos, pruebas de entregas de dinero para invertir y pagos de rentabilidades, que estaban encaminadas a la masificación del “fondo de inversión” y a generar la confianza necesaria en los terceros, de tal suerte que dicho contenido resultó efectivo para vincular personas, que a la postre entregaron recursos a los señores GARCÍA SUÁREZ con destino al mencionado esquema.

Con todo, se encuentra configurado el supuesto referido, toda vez que la oferta en la forma anteriormente descrita se realizó a personas innominadas a través del suministro de información pública en redes sociales.

## **14.2. De los hechos objetivos– Artículo 6 del Decreto 4334 de 2008**

En el artículo 6° del Decreto 4334 de 2008 modificado por el artículo 12 de la Ley 1902 de 2018 se establecieron los supuestos en virtud de los cuales se llevará a cabo la intervención, en los siguientes términos:

---

<sup>51</sup> Los perfiles referidos a la fecha de la presente actuación no se encuentran disponibles.

*“Supuestos. La intervención se llevará a cabo cuando existan **hechos objetivos o notorios** que a juicio de la Superintendencia de Sociedades, indiquen la entrega masiva de dineros a personas naturales o jurídicas, directamente o a través de intermediarios, mediante la modalidad de operaciones no autorizadas tales como pirámides, tarjetas prepago, venta de servicios y otras operaciones semejantes a cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable (...).” (Negrilla y subrayado fuera de texto)*

La Corte Constitucional mediante la sentencia C – 145 de 2009, en el análisis de exequibilidad del Decreto 4334 de 2008, se pronunció en el siguiente sentido sobre el citado artículo:

*“El artículo 6° del Decreto 4334 de 2008, dispone que la intervención procede ante “hechos objetivos o notorios”, lo que significa que cuando la Superintendencia de Sociedades decide intervenir a personas naturales o jurídicas que captan recursos sin autorización estatal, puede actuar sin tener que demostrar previamente la existencia de cualquiera de las modalidades que asume dicha actividad, las cuales real y objetivamente han de ser públicas y evidentes, en cuanto se supone que son conocidas por la generalidad de las personas, lo que no excluye la posibilidad de que esa Superintendencia también intervenga con base en la previa comprobación motivada de los hechos atinentes a la captación masiva y habitual de dineros del público sin autorización del Estado”*

El hecho objetivo es aquel que existe en forma real y verdadera y que efectivamente puede inferirse por sí solo, por lo que no requiere solemnidad para conformarse, tal como lo ha sostenido la Corte Suprema de Justicia en sus providencias<sup>52</sup>.

De conformidad con lo anterior, se tiene que los sujetos de la presente medida actuaron abiertamente en contra de lo dispuesto en el ordenamiento positivo vigente al promover la recepción masiva de recursos, a través de un supuesto “fondo de inversión”, para lo cual no cuentan ni han contado con la autorización legal para desarrollar, obligándose a su devolución y al pago de unos rendimientos fijos, sin que se haya desarrollado alguna actividad económica comprobable que justifique de una manera financiera razonable el pago de estas, más allá del recaudo de recursos de nuevos interesados para a su vez generar los pagos de las rentabilidades acordadas, lo que se constituye como un hecho notorio de captación no autorizada de recursos del público.

### ***Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente a la captación ilegal de dineros del público***

**DÉCIMO QUINTO.** Que atendiendo las facultades otorgadas en el artículo 335 de la Constitución Nacional, en el cual se fundamenta el artículo 108 de Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo establecido en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 ibidem, esta Superintendencia en cabeza del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero<sup>53</sup> cuenta con facultades para practicar visitas de inspección respecto de personas naturales y jurídicas de derecho privado que sin contar con autorización previa, desarrollan actividades propias de las entidades vigiladas por esta Autoridad, incluyendo la captación, manejo, aprovechamiento e inversión de recursos del público, mediante la imposición de medidas cautelares que aseguren la suspensión inmediata de las actividades no autorizadas y el congelamiento de los correspondientes activos del captador.

Así mismo para asegurar efectivamente los derechos de terceros de buena fe, puede disponer la realización de las acciones que considere necesarias para informar al público sobre las medidas administrativas que adopte para controlar dicho ejercicio ilegal.

Una vez expedida la medida administrativa cautelar de que trata el artículo 108 del EOSF, será la Superintendencia de Sociedades de manera privativa la encargada de adelantar el proceso de intervención de que trata el Decreto 4334 de 2008, el cual puede dar inicio a solicitud de la Superintendencia Financiera<sup>54</sup> y se deberá dar aviso de esta medida a la Fiscalía General de la Nación

<sup>52</sup>Corte Suprema de Justicia. Recurso de Casación SL5087-2018, noviembre 21 de 2018, Magistrado Ponente Jorge Prada Sánchez

<sup>53</sup> Artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2010.

<sup>54</sup> 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



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 administrativas<sup>55</sup>.

### **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 ley<sup>56</sup>, 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 legítima<sup>57</sup>.

Para proteger los recursos del público, el legislador<sup>58</sup> ha otorgado al Presidente de la República el deber de ejercer a través de la Superintendencia Financiera de Colombia, las funciones de inspección, control y vigilancia sobre las personas que realicen cualquier actividad relacionada con el manejo y aprovechamiento de los dineros captados del público, lo cual constituye el objeto principal y el marco de las funciones de esta Autoridad de supervisión. En ese sentido, las instituciones financieras vigiladas están obligadas a someterse a un riguroso y exigente proceso de autorización previa, así como al cumplimiento permanente de exigibilidades dentro del marco de la regulación prudencial.

Esta Superintendencia tiene, entre otros objetivos, el de evitar que las personas no autorizadas, conforme a la ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas<sup>59</sup>, 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 6º del Decreto 4334 de 2008.

A partir de la expedición de la normatividad especial posterior<sup>60</sup> 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

---

*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"*

<sup>55</sup> Ley 489 de 1998, artículo 6.

<sup>56</sup> Artículo 335 Constitución política de Colombia

<sup>57</sup> Juzgado Séptimo Penal Circuito Especializado de Bogotá, radicado 110016000049200905757 (283-7) del 23 de noviembre de 2020.

<sup>58</sup> 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.

<sup>59</sup> Artículo 325 numeral 1 literal d) Decreto 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

<sup>60</sup> Decreto 4334 de 2008.

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 los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ y DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ por intermedio del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, asumieron obligaciones con por lo menos veintitrés (23) personas que al corte del 30 de agosto del 2023 continúan vigentes, en cuantía de ciento cuarenta y cinco millones cuatrocientos cuarenta mil pesos (\$145.440.000), sin prever a cambio la entrega de un bien o la prestación de un servicio, cuantía que supera el 50% de su patrimonio líquido y reconociendo el pago de rentabilidades sin explicación financiera razonable, actuaciones que se realizaron mediante la oferta pública en redes sociales a personas innominadas, configurándose así los supuestos de captación previstos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 y en el Decreto 4334 de 2008, circunstancia que obliga a esta Superintendencia, a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF.

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

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

**DÉCIMO NOVENO.** Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa, al acervo probatorio que hace parte de la misma, el cual fue descrito tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo del presente acto, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2019, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera recomendó<sup>61</sup> a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, incurrieron en captación masiva e ilegal de dineros del público, enmarcándose en los presupuestos establecidos en el artículo 2.18.2.1 del Decreto 1068 de 2015 en concordancia con lo dispuesto en el Decreto 4334 de 2008.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

### RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** a los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.007.231.968, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226 y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY con matrícula 216908 (CANCELADA) de su propiedad, 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

---

<sup>61</sup> Radicado 2023061135-17 Propuesta de Medida Administrativa

Administrativo y de lo Contencioso Administrativo en concordancia con lo establecido en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

**Parágrafo Primero.** El alcance de la medida administrativa que se adopta contra los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY es únicamente respecto de los recursos del público captados o recaudados masivamente en forma no autorizada.

**Parágrafo Segundo.** La presente orden supone para sus destinatarios, 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, o emplear a través de cualquier medio de comunicación (documentos, aplicaciones de mensajería, entre otros), cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que los sujetos de la presente medida se encuentran autorizadas para administrar fondos de inversión colectiva y/o para desarrollar actividades de asesoría e intermediación en el mercado de valores.

**ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR** a los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, 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 1º del numeral 1º 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 adelantada frente los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, para que dentro del ámbito de su competencia que le confiere el Decreto 4334 de 2008, adopte además de las medidas ordenadas en esta Resolución, cualquiera de las señaladas en ese Decreto y adelante el correspondiente proceso de intervención.

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

**ARTÍCULO SEXTO. REMITIR** a la Fiscalía General de la Nación una copia de la presente Resolución y del expediente contentivo de la actuación administrativa adelantada frente a los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, para efecto de las investigaciones propias de su competencia

**ARTICULO SÉPTIMO. REMITIR** a las Alcaldías de Chinchiná y Pereira 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 de los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, salvo que dicho acto haya sido realizado por el Agente Interventor que designe la Superintendencia de Sociedades, autoridad que una vez asuma la actuación será la única competente para disponer de los respectivos activos.

**ARTICULO NOVENO. 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 los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, 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 sean titulares o beneficiarios los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, 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, a los señores CRISTIAN DAVID GARCÍA SUÁREZ, DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y al establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, del contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndolo 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 10 días del mes de noviembre de 2023.

**SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO**

**MARIA FERNANDA TENJO FANDIÑO**

90000-DELEGADO PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

90000-DELEGATURA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO