



REPÚBLICA DE COLOMBIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES



Superfinanciera

Radicación: 2024077912-012-000

Fecha: 2024-08-23 17:05 Sec.día8337

Anexos: No

Trámite:: 506-FUNCIONES JURISDICCIONALES

Tipo doc:: 576-576-SENTENCIA ESCRITA ACCEDE

Remitente: 80020-80020-GRUPO DE FUNCIONES JURISDICCIONALES DOS

Destinatario: 80020-80020-GRUPO DE FUNCIONES JURISDICCIONALES

DOS

Referencia: ACCIÓN DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR – ARTÍCULOS 57 y 58 DE LA LEY 1480 DE 2011 Y ARTÍCULO 24 DEL CÓDIGO GENERAL DEL PROCESO-.

Número de Radicación : 2024077912-012-000
Trámite : 506 FUNCIONES JURISDICCIONALES
Actividad : 576 576-SENTENCIA ESCRITA ACCEDE
Expediente : 2024-11390
Demandante : RODRIGO MENDOZA

Demandados : BBVA COLOMBIA

De cara al numeral 2º del artículo 278 del Código General del Proceso y en la medida que las pruebas obrantes al expediente resultan suficientes para resolver el fondo del litigio sin que se evidencie la necesidad de decretar ni practicar alguna de oficio, la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia profiere la siguiente **sentencia escrita**, lo anterior en desarrollo de los principios de economía procesal, de la prevalencia del derecho sustancial sobre el derecho procesal y el derecho fundamental de acceso efectivo a la administración de justicia en obtener una pronta decisión.

SENTENCIA

I. ANTECEDENTES Y ACTUACIÓN PROCESAL.

Mediante escrito, el Señor RODRIGO MENDOZA BALLESTAS demandó a BBVA COLOMBIA, a efectos de que proceda con el reintegro de las sumas que afectaron su cuenta de ahorros para pagos de una transacción en su tarjeta de crédito por valor de 4.579.209,9, la cual no fue autorizada por él, manifestando lo siguiente en derivado 00:

"El día 7/05/2024 denuncié un fraude a mi tarjeta de crédito, por valor de 4.579.209,9 cop, el banco dio un plazo de 45 días para resolver el inconveniente. Sin embargo el banco debió de mi cuenta de ahorros 799.910,72 cop como parte de "pago". Al llamar al banco me dicen que todo dinero que ingrese a mi cuenta será debitado hasta cubrir el valor del dinero en reclamación. Solicito se me devuelva el dinero que el banco tomó sin mi autorización (799.910,72 cop) y cese esta práctica. Ya que no se ha demostrado que yo hice la compra en proceso de reclamación. por otra parte solicito se eliminado la compra en disputa (4.579.209,9 cop), ya que no fue realizada por mí."



Notificada la pasiva, en tiempo presentó escrito de contestación de la demanda, señalando que había procedido al reintegro de las sumas reclamadas, a la vez que propuso como medio exceptivo el que denominó "HECHO SUPERADO".

Sobre las excepciones, se corrió traslado a la parte actora quien no se pronunció al respecto, por lo que el Despacho se estará al contenido de las pruebas documentales que obran en el plenario.

II. CONSIDERACIONES

Verificada la existencia de los presupuestos procesales, y siendo competente conforme con los artículos 57 y 58 de la Ley 1480 de 2011 y 24 del Código General del Proceso, procede la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia, a resolver en derecho la controversia relacionada con la ejecución y cumplimiento de las obligaciones emanadas de la relación contractual establecida quienes son aquí parte.

Los negocios jurídicos que dan lugar a la controversia corresponden, de un lado, a un contrato de depósito en cuenta de ahorros o depósito irregular de dinero, contemplado y regulado en los artículos 1396 a 1398 del Código de Comercio y 127 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Para lo que interesa al proceso, el artículo 1398 del Código de Comercio prefigura la responsabilidad del Banco, al establecer que: "Todo Banco es responsable por el reembolso de sumas depositadas que haga a persona distinta del titular de la cuenta o su mandatario". De esta manera, el establecimiento de crédito cumple las obligaciones a su cargo a condición de que la entrega de las sumas depositadas se realice al titular de la cuenta, su mandatario o a la persona que el cuentahabiente autorice, evento que configura un auténtico pago, en caso contrario se encuentra comprometida la responsabilidad de la entidad.

Y de otro, se hace referencia a una apertura de crédito, instrumentado en una tarjeta de crédito, producto que corresponde a lo establecido por los artículos 1400 a 1407 del Código de Comercio y que se define como "el acuerdo en virtud del cual un establecimiento bancario se obliga a tener a disposición de una persona sumas de dinero, dentro del límite pactado y por un tiempo fijo o indeterminado. Si no se expresa la duración del contrato, se tendrá por celebrado a término indefinido". La precitada disponibilidad puede ser simple o rotatoria, siendo la primera aquella en la cual "las utilidades extinguirán la obligación del banco hasta la concurrencia del monto de las mismas", y la segunda, cuando en la medida de los pagos efectuados por el cliente "los recursos serán de nuevo utilizables por éste durante la vigencia del contrato" (Art 1401 del C.Co).

Así, para el presente litigio BBVA señaló que se abonaría la totalidad de la suma reclamada, sin referirse concretamente a una suma específica, razón por la cual se considera que se trata de la transacción reclamada como desconocida en la tarjeta de crédito del demandante, por valor de \$ 4.579.209,9 que es la que dio origen a la Acción, junto con los descuentos efectuados de la cuenta de ahorros respectiva. En ese sentido, el demandado solicita dictar sentencia anticipada.

Teniendo en cuenta lo manifestado por la parte pasiva y, dado que, al momento de la emisión de la presente providencia, no reposa en el plenario prueba del mencionado abono en favor del cliente, resulta inconveniente la declaratoria de carencia de objeto. Entonces, considera el Despacho que al acceder a las pretensiones del consumidor financiero el establecimiento de crédito en la contestación de la demanda ha reconocido lo solicitado, razón por la cual se ordenará que dentro de los 15 días siguientes proceda a la materialización de su conducta y que se refleje el reintegro respectivo en el producto financiero de la parte demandante.

Por lo anterior, y en aplicación del principio de eficiencia procesal, ante la conducta desplegada por el establecimiento de crédito esta Delegatura no se pronunciará sobre los medios exceptivos incoados.

Finalmente, no se impondrá condena en costas, por no encontrarse causadas en el presente asunto, de conformidad con lo establecido en el numeral 8º del artículo 365 del Código General del Proceso

DECISIÓN

Por lo expuesto, la **DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**, Administrando Justicia en nombre de la República de Colombia y por Autoridad de la Ley,



RESUELVE

PRIMERO: DECLARAR el reconocimiento de las pretensiones de la demanda por parte de la entidad vigilada, conforme a las razones expuestas en la parte motiva de la presente providencia.

SEGUNDO: ORDENAR a la entidad vigilada que allegue el soporte que acredite el abono de la suma reclamada por valor de \$ 4.579.209,9, dentro de los 15 días hábiles siguientes a la presente providencia, con destino al proceso.

El cumplimiento de la orden que se imparte en esta sentencia deberá ser acreditado por el Banco dentro de los DIEZ (10) días hábiles siguientes contados a partir de la expiración del plazo otorgado para el mismo, advirtiéndose que el incumplimiento de las órdenes aquí impartidas puede ocasionarle la sanción de que trata el numeral 11 del artículo 58 de la ley 1480 de 2011.

TERCERO: Sin condena en costas.

Ejecutoriada esta decisión, por Secretaría archívese el expediente

NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE,



DIANA CAROLINA CAMPOS TOVAR
80020-COORDINADOR DEL GRUPO DE FUNCIONES JURISDICCIONALES DOS

Copia a:

Elaboró:
NUBIA TERESA CARDENAS VILLAMARIN
Revisó y aprobó:
DIANA CAROLINA CAMPOS TOVAR

Superintendencia Financiera de Colombia DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES Notificación por Estado
La providencia anterior se notificó por anotación en estado fijado Hoy <u>26 de agosto de 2024</u>
 MARCELA SUÁREZ TORRES Secretario