**REPORTE DE INFORMACIÓN**

**CUMPLIMIENTO ACCIÓN 2.35 DEL CONPES 4005 DE 2020 “*POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA*”**

El Documento CONPES 4005 de 2020 “*POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA*” establece dentro de la “*Línea de acción 5. Mayor claridad y confianza sobre los productos y servicios financieros”*, entre otras cosas, lo siguiente:

*“(…)*

*Adicionalmente, y en línea con el objetivo de mejorar la confianza de estos usuarios, la Superintendencia de Industria y Comercio, con apoyo de la Superintendencia de Economía Solidaria crearán reportes de información respecto de las causas de sanción impuestas por la Delegatura de Protección al Consumidor de la Superintendencia de Industria y Comercio y las sentencias proferidas por la Delegatura de Asuntos Jurisdiccionales de esta, en materia de protección al consumidor, relacionados con servicios financieros del sector solidario. Estos reportes se realizarán de manera semestral (primer semestre de octubre a marzo y segundo semestre de abril a septiembre) y se publicarán por parte de la Superintendencia de Industria y Comercio en mayo y noviembre de cada año. La Superintendencia de Industria y Comercio remitirá la información de presuntas causas y subcausas a la Superintendencia de Economía Solidaria como insumo para la elaboración de reportes internos. Estos reportes permitirán medir avances y retos de la actividad financiera del sector solidario, y, en consecuencia, una mejor toma de decisiones de política. Esta acción inicia en octubre 2020 y finaliza en diciembre 2024.”*

En atención a lo anterior, por medio del presente documento la Superintendencia de Industria y Comercio – en adelante SIC- remite el reporte de información correspondiente al periodo abril 2022 – septiembre 2022, en aras de dar cumplimiento al compromiso pactado.

1. **Sanciones impuestas por la Delegatura para la Protección al Consumidor de la SIC relacionadas con servicios financieros del sector solidario.**

Entre el 1º de abril de 2022 y el 30 de septiembre de 2022, la citada Delegatura impuso TRES (3) sanciones relacionadas con servicios financieros prestados por entidades del sector solidario, las cuales se detallan a continuación:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Expediente** | **Nº de Resolución** | **Fecha** | **Conducta** | **Valor impuesto** | **Multado** |
| 18 161594  | 30621 | 20/05/2022 | Disposiciones especiales que deben incluirse en las operaciones de crédito |  $ 20.000.000  | COOPERATIVA DE LA CONSTRUCCION EL PALUSTRE |
| 18 326988  | 65055 | 21/09/2022 | Usura |  $ 45.000.000  | INVERSIONES DEL CARIBE COOCARIBE S.A.S. |
| 19 299193  | 68121 | 30/09/2022 | Inobservancia de órdenes e instrucciones impartidas |  $ 5.000.000  | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS |

1. **Sentencias proferidas por la Delegatura para Asuntos Jurisdiccionales relacionadas con servicios financieros del sector solidario.**

A continuación, se relacionan las TREINTA Y OCHO (38) sentencias proferidas por la Delegatura para Asuntos Jurisdiccionales entre el 1º de abril de 2022 y el 30 de septiembre de 2022, relacionadas con servicios financieros del sector solidario, detallando, entre otras cosas, la causa de estas y el derecho vulnerado.

| **Año** | **Radicado** | **Causa** | **Derecho vulnerado** | **Número de la sentencia** | **Fecha de la sentencia** | **Tipología de la decisión** | **Demandado** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21 | 363980 | Fallas calidad Motocicleta | GARANTÍA | 3702 | 5/04/2022 | ORDENA REPARACION BIEN | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE SANTANDER - COMULTRASAN |
| 21 | 136076 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 3749 | 5/04/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA COAPCENPROSI |
| 21 | 42768 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 3757 | 6/04/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 126118 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 3872 | 7/04/2022 | DECLARA PROBADA EXCEPCION - NIEGA | COOPERATIVA LABOYANA DE AHORRO Y CREDITO COOLAC LTDA COOLAC LTDA |
| 21 | 41221 | Incumplimiento en el servicio funerario | GARANTÍA | 4000 | 11/04/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA. COOINPAZ LTDA. |
| 21 | 30028 | Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | INFORMACIÓN | 4241 | 22/04/2022 | RELIQUIDACION | COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS FUTURO - COOPNALFUTURO |
| 21 | 44708 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 4378 | 26/04/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 113459 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 4770 | 2/05/2022 | CANCELACION DEL CONTRATO Y/O PAZ SALVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 183936 | Incumplimiento en entrega de producto | GARANTÍA | 4810 | 3/05/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOLIDARIOS PODRA UTILIZAR LA SIGLA COPSERVIR LTDA |
| 21 | 180615 | Descuentos sin autorización en la nómina | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 4941 | 6/05/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 122290 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 4946 | 6/05/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 181932 | Incumplimiento en el servicio funerario | INFORMACIÓN | 5155 | 13/05/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA. COOINPAZ LTDA. |
| 21 | 191910 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 5549 | 25/05/2022 | NIEGA | CONSORCIO FINANCIERO COOPERATIVO / COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SOLUCIONES INTEGRALES SIGLA MULTISOLUCIONES INTEGRALES |
| 21 | 166409 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 5555 | 25/05/2022 | DECLARA PROBADA EXCEPCION - NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 228845 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 6070 | 7/06/2022 | CANCELACION DEL CONTRATO Y/O PAZ SALVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES COOPSOLISERV S C |
| 21 | 175977 | Descuentos sin autorización en la nómina | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 6097 | 8/06/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO COOPERAMOS |
| 21 | 229401 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 6157 | 9/06/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 176381 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 6385 | 16/06/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE SANTANDER - COMULTRASAN / SAMSUNG ELECTRONICS COLOMBIA S A |
| 21 | 244192 | Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | GARANTÍA | 6543 | 23/06/2022 | DECLARA PROBADA EXCEPCION - NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CREDITO Y FINANZAS |
| 21 | 229835 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 6549 | 23/06/2022 | ORDENA EL ARCHIVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 226550 | Fallas calidad estufa | GARANTÍA | 6558 | 23/06/2022 | ORDENA CAMBIO BIEN | COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPCOLOR ELECTRONICS |
| 21 | 201242 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 6596 | 28/06/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD INTEGRAL COOPSOLIDAR A.C / COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 227735 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 6604 | 28/06/2022 | CANCELACION DEL CONTRATO Y/O PAZ SALVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA PROGRESO Y DESARROLLO CONCORD CONCORDCOOP EN LIQUIDACION |
| 21 | 227989 | Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | INFORMACIÓN | 6656 | 28/06/2022 | NIEGA | ALPHA CAPITAL SAS / COMERCIAL Y VALORES AAA SAS EN LIQUIDACION / COOINDEPENDENCIA S A S EN LIQUIDACION |
| 21 | 218339 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 7008 | 8/07/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA COAPCENPROSI |
| 21 | 222667 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 8160 | 10/08/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD INTEGRAL COOPSOLIDAR A.C / COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21 | 272410 | Descuentos sin autorización en la nómina | INFORMACIÓN | 8194 | 10/08/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES COOPSOLISERV S C |
| 21 | 280967 | Cobros no autorizados | INFORMACIÓN | 8251 | 12/08/2022 | CANCELACION DEL CONTRATO Y/O PAZ SALVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA COOLER SIGLA COOLER EN LIQUIDACION |
| 21 | 264230 | Incumplimiento en entrega de producto | GARANTÍA | 8322 | 16/08/2022 | DECLARA VULNERACION SIN ORDEN | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOLIDARIOS PODRA UTILIZAR LA SIGLA COPSERVIR LTDA |
| 21 | 264190 | Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | PROTECCIÓN CONTRACTUAL | 8350 | 17/08/2022 | NIEGA | COOPERATIVA DE SERVIDORES PUBLICOS & JUBILADOS DE COLOMBIA ENTIDAD DE ECONOMIA SOLIDARIA/COOPSERP COLOMBIA |
| 21 | 280842 | Incumplimiento en entrega de producto | GARANTÍA | 8380 | 18/08/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOLIDARIOS PODRA UTILIZAR LA SIGLA COPSERVIR LTDA |
| 21 | 247746 | Descuentos sin autorización en la nómina | GARANTÍA | 8565 | 23/08/2022 | MANTENER LAS CONDICIONES OFERTADAS | COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS FUTURO EN LIQUIDACIÓN – COOPNALFUTURO. |
| 21 | 249961 | Fallas calidad televisor | GARANTÍA | 8582 | 24/08/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE BANACOL LTDA COOTRABAN |
| 21 | 232153 | Descuentos sin autorización en la nómina | GARANTÍA | 8649 | 25/08/2022 | ORDENA PRESTAR SERVICIOS | COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS FUTURO EN LIQUIDACIÓN – COOPNALFUTURO. |
| 21 | 296378 | Incumplimiento en entrega de producto | GARANTÍA | 8935 | 1/09/2022 | ANTICIPADA FALTA LEGITIMACION EN LA CAUSA | FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES EXITO QUE PARA TODOS LOS EFECTOS LEGALES PODRA IDENTIFICARSE TAMBIEN CON EL NOMBRE PRESENTE |
| 21 | 290344 | Incumplimiento en entrega de producto | GARANTÍA | 8959 | 1/09/2022 | DECLARA VULNERACION SIN ORDEN | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOLIDARIOS PODRA UTILIZAR LA SIGLA COPSERVIR LTDA |
| 21 | 367395 | Fallas calidad televisor | GARANTÍA | 9486 | 19/09/2022 | NIEGA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE SANTANDER SIGA COOMULTRASAN LTDA. |
| 21 | 337196 | Descuentos sin autorización en la nómina | GARANTÍA | 9864 | 27/09/2022 | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA COINTEMCO |

Adicionalmente, en el mismo periodo objeto de reporte, la citada Delegatura impuso CUATRO (4) sanciones relacionadas con servicios financieros prestados por entidades del sector solidario por incumplimiento a las órdenes impartidas en sentencia, las cuales se detallan a continuación:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Expediente** | **Nº de Auto**  | **Fecha** | **Conducta** | **Valor impuesto** | **Multado** |
| 18 88560 | 72759 | 17/06/2022 | Incumplimiento de las sentencias | $ 6.138.330 | COOPERATIVA MULTIACTIVA BANCA ETICA - COOPETICA EN LIQUIDACIÓN |
| 18 210877 | 76192 | 29/06/2022 | Incumplimiento de las sentencias | $ 6.771.600 | COOPERATIVA DE PENSIONADOS RETIRADOS Y PERSONAL ACTIVO DE LA POLICIA NACIONAL LIMITADA SIGLA COPEN. |
| 19 5437 | 108504 | 12/09/2022 | Incumplimiento de las sentencias | $ 7.649.400 | COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DE ECOPETROL LTDA COTRAECO |
| 8 245132 | 115973 | 28/09/2022 | Incumplimiento de las sentencias | $ 9.227.556 | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LEGALES \"COMSEL\" |