**REPORTE DE INFORMACIÓN**

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

El Documento CONPES 4005 “*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 octubre 2020 – marzo 2021, 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 octubre de 2020 y el 31 de marzo de 2021, la citada Delegatura impuso una (1) sanción relacionada con servicios financieros prestados por entidades del sector solidario, la cual se detalla a continuación:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Expediente** | **Nº de Resolución** | **Fecha** | **Valor sanción** | **Conducta** | **Multado** |
| 18-297350 | 69681 | 30/10/20 | $17.556.060 | Usura | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CRECIMIENTO SOLIDARIO COOPCRESOL EN LIQUIDACIÓN - COOPCRESOL |

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

A continuación, se relacionan las sentencias proferidas por la Delegatura para Asuntos Jurisdiccionales entre el 1º de octubre de 2020 y el 31 de marzo de 2021 relacionadas con servicios financieros del sector solidario, detallando, entre otras cosas, la causa de estas y el derecho vulnerado.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año** | **Número** | **Causa** | **Derecho vulnerado** | **Forma de finalización** | **Nº de la sentencia** | **Fecha de la sentencia** | **Audiencia de fallo / Sentencia escrita** | **Tipología de la decisión** | **Demandado** |
| 19 | 286332 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 9219 | 2/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA DE AYUDA SOLIDARIA COAYSOL |
| 19 | 286349 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 9220 | 2/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA DE AYUDA SOLIDARIA COAYSOL |
| 19 | 295321 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 9270 | 7/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | CANCELACION DEL CONTRATO Y/O PAZ SALVO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 19 | 296999 | Violación al deber de información, no se informa que con el crédito existen servicios asociados | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 9402 | 9/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA NACER O SU SIGLA COOPNACER EN LIQUIDACION |
| 19 | 259206 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 9640 | 16/10/20 | SENTENCIA ESCRITA | NIEGA- ANTICIPADA FALTA LEGITIMACION EN LA CAUSA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 19 | 195860 | Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | Efectividad de la garantía -Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 10194 | 28/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | RELIQUIDACION DEL CRÉDITO | COOPERATIVA DE CREDITOS MEDINA - COOCREDIMED |
| 20 | 36909 | Descuentos sin autorización en la nómina sin haberse aprobado el crédito | Protección contractual - Efectividad de la garantía | SENTENCIA | 10291 | 30/10/20 | SENTENCIA DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA COAPCENPROSI |
| 20 | 18266 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 10332 | 30/10/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA CESACION DE COBRO | COOPERATIVA DE SERVIDORES JURIDICOS LIMITADA |
| 19 | 197347 | Descuentos sin autorización en la nómina (suplantación) | Protección contractual | SENTENCIA | 10359 | 3/11/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA REINTEGRO PRECIO | COOPERATIVA SERVICIOS INTEGRALES COOPERATIVOS SERINCOOP CUYA SIGLA SERA SERINCOOP |
| 19 | 284967 | Endoso del crédito sin previo aviso -Incongruencia en los montos cobrados en el crédito | Efectividad de la garantía- Deber de información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 10391 | 3/11/20 | SENTENCIA ESCRITA | NIEGA-ANTICIPADA COSA JUZGADA | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE ACTIVOS Y FINANZAS - COOAFIN |
| 20 | 35787 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 10711 | 10/11/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 19 | 270036 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 11168 | 23/11/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA DE AYUDA SOLIDARIA COAYSOL |
| 20 | 29612 | Pérdida de valorización de un bien | Información | SENTENCIA | 11270 | 25/11/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA INDEMNIZACION DE PERJUICIOS | ACCION SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A. / FONDO DE EMPLEADOS DE LOS TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE ECOPETROL S.A / INGENIERIA DE GESTION DE PROYECTOS SAS PROYECTING SAS |
| 20 | 41605 | Violación al deber de información, no se informa que con el crédito existen servicios asociados | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 11314 | 25/11/20 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA NACER O SU SIGLA COOPNACER EN LIQUIDACION |
| 20 | 35375 | Violación al deber de información, no se informa que con el crédito existen servicios asociados | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 12002 | 15/12/20 | AUDIENCIA DE FALLO | NIEGA | COOPERATIVA NACIONAL DE VENTAS Y COMERCIO COONAVENCO LTDA EN LIQUIDACION |
| 20 | 162743 | Violación al deber de información, no se informa de manera adecuada los servicios y costos del plan exequial | Información | SENTENCIA | 2492 | 9/03/21 | AUDIENCIA DE FALLO | ORDENA DECLARAR VULNERACION SIN ORDEN | LOS OLIVOS ASOCIACION COOPERATIVA |
| 20 | 192634 | Violación al deber de información, no se informa de manera adecuada los cobros de seguros, aportes y gastos de intermediación financiera | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 2630 | 15/03/21 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL COMERCIO - COOPECOMERCIO |
| 20 | 187147 | Descuentos sin autorización en la nómina del ejercito ejecutados por la cooperativa | Protección contractual | SENTENCIA | 2762 | 16/03/21 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 20 | 45830 | Cobro de mayores valores a los anunciados | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 2776 | 17/03/21 | AUDIENCIA DE FALLO DECLARA VULNERACION CON ORDEN | ORDENA DEVOLUCION DINERO | COOPERATIVA INTEGRAL PARA EL ASOCIADO Y SU FAMILIA EN LIQUIDACION - COOPFAMINCO |
| 20 | 137958 | Cobro de mayores valores a los anunciados | Información-Operaciones mediante sistemas de financiación | SENTENCIA | 2856 | 18/03/21 | AUDIENCIA DE FALLO | ORDENA DECLARAR VULNERACION SIN ORDEN | COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO CREDIPROGRESO – EN LIQUIDACIÓN y CREDIVALORES – CREDISERVICIOS S.A. |