**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 octubre 2022 – marzo 2023**, 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 2022 y el 31 de marzo de 2023, la Delegatura para la Protección del Consumidor impuso SEIS (6) sanciones relacionadas con servicios financieros prestados por entidades del sector solidario, las cuales se detallan a continuación:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EXPEDIENTE** | **Nº DE RESOLUCIÓN** | **FECHA** | **CONDUCTA** | **VALOR**  | **MULTADO** |
| 19-196058 | 70173 | 07/10/2022 | Inobservancia de las disposiciones especiales que deben aplicarse en las operaciones de crédito | $ 12.000.000 | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE GRANDES DISTRIBUIDORES "COODEGRAND LTDA" |
| 19-119698 | 85756 | 01/12/2022 | Usura | $ 45.000.000 | COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE SERVICIOS Y SE IDENTIFICARA CON LA SIGLA COOPNALSERVI |
| 20-52078 | 87067 | 07/12/2022 | Inobservancia de órdenes e instrucciones impartidas | $ 5.000.000 | COOPERATIVA MULTIACTIVA COPROYECCION |
| 20-104970 | 87564 | 09/12/2022 | Inobservancia de órdenes e instrucciones impartidas | $ 4.000.000 | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE VENDEDORES COJASAN-SIGLA COJASAN EN LIQUIDACION |
| 19-287810 | 1683 | 27/01/2023 | Usura | $10.440.000 | COOPERATIVA DE APORTE Y CREDITO G&T MULTISERVICE |
| 20-104898 | 13713 | 22/03/2023 | Inobservancia de órdenes e instrucciones impartidas | $8.120.000 | COOPERATIVA DEL DEPARTAMENTO DEL CAUCA |

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

Entre el 1º de octubre de 2022 y el 31 de marzo de 2023, la Delegatura para Asuntos Jurisdiccionales profirió TREINTA Y CUATRO (34) sentencias relacionadas con servicios financieros del sector solidario, las cuales se detallan a continuación:

| **EXPEDIENTE** | **No. SENTENCIA** | **FECHA** | **CAUSA** | **DERECHO VULNERADO** | **TIPOLOGÍA DE LA DECISIÓN** | **DEMANDADO** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21-326715 | 10788 | 18/10/2022 | Afiliación a fondo sin autorización | Garantía | Niega | COOPERATIVA DE ESTUDIANTES Y EGRESADOS UNIVERSITARIOS |
| 21-371370 | 10848 | 19/10/2022 | Descuentos sin autorización en la nómina | Información | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-462927 | 11739 | 1/11/2022 | Descuentos sin autorización en la nómina | Garantía | Anticipada - falta legitimación en la causa | ASOCIACION MUTUAL DE PROTECCION EDUCATIVA VIVIENDA Y CREDITO SOCIAL CONSTRUIR BIENESTAR |
| 21-407124 | 11878 | 3/11/2022 | Renovación automática en contratos de afiliación con la cooperativa | Protección contractual | Ordena declarar cláusula abusiva | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOCIALES Y JURIDICOS SIGLA COOPMUJUR S C |
| 21-446534 | 12124 | 15/11/2022 | Rubro cobrado sin informar  | Información | Niega | ADMINISTRACION E INVERSIONES COMERCIALES S.A. / FGA FONDO DE GARANTIAS S.A. |
| 21-167522 | 12248 | 17/11/2022 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Niega | COOPERATIVA MULTIACTIVA COAPCENPROSI |
| 21-264491 | 12338 | 21/11/2022 | La no desafiliación y devolución de aportes luego de solicitarse | Garantía | Ordena devolución de dinero | VIDACOOP COOPERATIVA DE RECREACION |
| 21-425427 | 12515 | 28/11/2022 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Protección contractual | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-463064 | 12619 | 29/11/2022 | La no desafiliación y devolución de aportes luego de solicitarse | Protección contractual | Niega | COOPERATIVA DE ASESORIA JURIDICA Y DE SEGURIDAD POR INTERNET |
| 21-269452 | 12851 | 6/12/2022 | Descuentos sin autorización en la nómina | Información | Niega | COOPERATIVA MULTIACTIVA CRISMAR |
| 21-495472 | 13039 | 13/12/2022 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Niega | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TECNICOS CIVILES Y PERSONAL DE LAS FUERZAS ARMADAS DE COLOMBIA COOPEFAC |
| 21-362210 | 244 | 20/01/2023 | Incumplimiento en lo ofrecido  | Información | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA DE LA CONSTRUCCION EL PALUSTRE |
| 21-325828 | 428 | 27/01/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Niega | COOPERATIVA MULTIACTIVA COAPCENPROSI |
| 21-297643 | 434 | 27/01/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Protección contractual | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD INTEGRAL COOPSOLIDAR A.C / COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-362552 | 503 | 31/01/2023 | Incumplimiento en lo ofrecido | Garantía | Niega | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LTDA COINPAZ LTDA |
| 21-309036 | 1082 | 16/02/2023 | Incumplimiento en lo ofrecido | Garantía | Declara probada excepción - niega | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAR LTDA. |
| 21-302311 | 1110 | 17/02/2023 | Incumplimiento en entrega de producto | Garantía | Declara vulneración sin orden | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS SOLIDARIOS PODRA UTILIZAR LA SIGLA COPSERVIR LTDA |
| 21-303305 | 1156 | 20/02/2023 | Aumento en la cuota sin informar | Información | Niega | FONDO DE EMPLEADOS GRANFONDO -FEG |
| 21-318693 | 1239 | 23/02/2023 | Incumplimiento en lo ofrecido | Garantía | Niega | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LTDA COINPAZ LTDA |
| 21-379532 | 1356 | 27/02/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SOLUCIONES INTEGRALES SIGLA MULTISOLUCIONES INTEGRALES |
| 21-327452 | 1396 | 27/02/2023 | La no desafiliación y devolución de aportes luego de solicitarse | Información | Ordena aceptar allanamiento sin orden | COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA ENTIDAD DE ECONOMIA SOLIDARIA |
| 21-308812 | 1488 | 28/02/2023 | Descuentos sin autorización en la nómina | Garantía | Niega | COOPERATIVA DE AYUDA SOLIDARIA COAYSOL |
| 21-303152 | 1776 | 7/03/2023 | Terminación del crédito y por ende el paz y salvo. | Información | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA VISION Y TALENTO SIGLA COOPMULVITAL |
| 21-264848 | 1802 | 8/03/2023 | Terminación del crédito y por ende el paz y salvo. | Información | Declara probada excepción - niega | FONDO DE EMPLEADOS PARA EL BIENESTAR SOCIAL DE LOS SERVIDORES Y EXSERVIDORES PUBLICOS DEL ICBF Y EMPLEADOS DE FONBIENESTAR |
| 21-347984 | 1980 | 13/03/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-359258 | 2010 | 14/03/2023 | Deficiencia en la información sobre las cuotas cobrada | Información | Ordena el archivo | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA. COOINPAZ LTDA. |
| 21-348626 | 2112 | 15/03/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-500277 | 2215 | 17/03/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Protección contractual | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SOLIDARIDAD Y SERVICIOS SOCIALES - COOPSOLISERV S C |
| 21-420579 | 2427 | 23/03/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Información | Niega | CONSORCIO FINANCIERO COOPERATIVO / COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SOLUCIONES INTEGRALES SIGLA MULTISOLUCIONES INTEGRALES |
| 21-307629 | 2439 | 23/03/2023 | La no desafiliación y devolución de aportes luego de solicitarse | Garantía | Niega | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE HOGARES DE BIENESTAR |
| 21-471009 | 2690 | 29/03/2023 | Afiliación y descuento por nómina sin autorización | Garantía | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIO COSTA MAR |
| 21-340115 | 2763 | 31/03/2023 | Incumplimiento en el servicio funerario | Garantía | Niega | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA. COOINPAZ LTDA. |
| 21-338102 | 2767 | 31/03/2023 | Incumplimiento en los servicios ofrecidos en la póliza | Información | Ordena devolución de dinero | COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA ENTIDAD DE ECONOMIA SOLIDARIA |
| 21-397334 | 2769 | 31/03/2023 | Incumplimiento en el servicio funerario | Información | Niega | COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA. COOINPAZ LTDA. |

Adicionalmente, en el mismo periodo objeto de reporte, la citada Delegatura impuso UNA (1) sanción relacionada con servicios financieros prestados por entidades del sector solidario por incumplimiento a órdenes impartidas en sentencia, la cual se detalla a continuación:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EXPEDIENTE** | **Nº DE AUTO**  | **FECHA** | **CONDUCTA** | **VALOR** | **MULTADO** |
| 17 374024 | 26694 | 6/03/2023 | Incumplimiento de la sentencia | $ 8.593.662 | COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES, GENERALES Y VIVIENDA FAMILIAR PARA MIEMBROS ACTIVOS Y PENSIONADOS DE LA POLICIA NACIONAL Y FUERZAS MILITARES, EMPLEADOS E INDEPENDIENTES LTDA |