***Para proteger a los consumidores del sector financiero diferente del bancario, la Superindustria sancionó 65 empresas por casi $ 5 mil millones***

* ***Con el fin de proteger los derechos de los consumidores del sector financiero diferente del bancario, la Superintendencia de Industria y Comercio, a través de las Casas del Consumidor del país, adelantó 151 visitas administrativas de inspección a empresas que realizan operaciones de crédito y ventas con financiación directa en ciudades como Bogotá, Pereira, Armenia, Barranquilla, Ibagué, Montería, Neiva, Villavicencio y Popayán.***
* ***En las mencionadas visitas se verificó el cumplimiento de la normatividad relacionada con operaciones de crédito mediante sistemas de financiación directa, en particular la usura, así como otras normas de protección al consumidor.***
* ***Las sanciones a diferentes empresas de este sector, por cobros excesivos en intereses corrientes y/o gastos adicionales al monto del crédito que superan el límite de la usura, ascienden a más de $ 2.680 millones.***
* ***Otras irregularidades que atentan contra los derechos de los consumidores, tales como, cobro de cargos por pago anticipado, publicidad e información engañosa, no atención del derecho de retracto, cláusulas abusivas y prohibidas, fueron sancionadas con multas por $ 2.186 millones.***
* ***En total, las sanciones a este sector financiero diferente del bancario, ascienden a 4.866 millones.***

***Bogotá D.C., jueves 19 de julio de 2018***

La Superintendencia de Industria y Comercio, a través del programa Casas del Consumidor, adelantó una campaña para controlar y vigilar en varias ciudades del país, al sector financiero diferente del bancario, que realiza operaciones de crédito mediante sistemas de financiación directa.

En el marco de esta campaña se adelantaron 151 visitas administrativas de inspección, lideradas por las Casas del Consumidor de nueve capitales del país (Bogotá, Pereira, Armenia, Barranquilla, Ibagué, Montería, Neiva, Villavicencio y Popayán), en las que se identificaron conductas que vienen afectando el bolsillo de los consumidores.

Entre las principales irregularidades se destacan cobros excesivos en las operaciones de crédito con financiación directa que superan los límites legales establecidos para la tasa de usura, así como otro tipo de vulneraciones a los derechos del consumidor como: cobro de cargos por pago anticipado, publicidad e información engañosa, no atención del derecho de retracto, cláusulas abusivas y prohibidas.

En múltiples casos, las visitas fueron producto de quejas presentadas en las Casas del Consumidor por consumidores o usuarios, así como por algunas autoridades de control del orden local.

Como consecuencia de lo anterior, después de agotar el procedimiento sancionatorio respectivo, a la fecha, la Superintendencia de Industria y Comercio ha proferido 65 sanciones por $ 4.866 millones en contra de diferentes cooperativas, sociedades y personas naturales que pertenecen a este sector, por infringir las normas de protección al consumidor, en especial, las relativas a las operaciones de crédito mediante sistemas de financiación directa diferentes del bancario.

Las empresas y/o sociedades implicadas, son:

| **N°** | **Establecimiento de comercio/persona natural/persona jurídica** | **Ciudad** | **Monto de la sanción** | **Cargos** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| MONTERÍA | | | | |
| 1 | Persona Jurídica  SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS SOCOMIR  NIT. 830.136.943-6 | Montería | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 2 | Persona Jurídica  CREDIJAMAR S.A.  NIT. 900.461.448-8 | Montería y Barranquilla | $18.442.925 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 3 | Persona Jurídica  SUMAS Y SOLUCIONES S.A.S  NIT. 900.317.004-6  Establecimiento de comercio  SUMAS Y SOLUCIONES | Montería | $164.060.820 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 4 | Persona Jurídica  FUNDACIÓN LINEA SOCIAL  NIT. 900.401.679-6 | Montería | $27.343.470 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 5 | Persona Jurídica  SOLUCIONES FINANCIERAS S Y F S.A.S.  NIT. 900.623.031-7 | Montería | $2.343.726 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación.. |
| 6 | Persona Jurídica  SOLUCIONES FINANCIERAS Y DE NEGOCIOS S.A.S.  NIT. 900.711.586-1 | Montería | $78.124.200 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 7 | Persona Jurídica  COOPERATIVA AGROPECUARIA DEL SINÚ MEDIO  NIT. 900. 352.429-0 | Montería | $3.124.968 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 8 | Persona Jurídica  SOLFINSAS DEL SINU S.A.S.  NIT. 900.476.911-2 | Montería | $20.312.292 | - Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 9 | Persona Jurídica  CORPORACIÓN INTERACTUAR  NIT. 890.984.843-3 | Montería | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 10 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CON EXPERIENCIA EN CRÉDITO SIGLA COOEXPOCREDIT EN LIQUIDACIÓN  NIT: 900.161.180  Persona Jurídica  ORIGINAR SOLUCIONES LTDA  NIT: 900.511.858 | Montería | $140.623.560 | - Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| BARRANQUILLA | | | | |
| 11 | Persona Jurídica  MUEBLES JAMAR S.A.  NIT. 900.061.516-4  Establecimiento de comercio  MUEBLES JAMAR | Barranquilla | $73.771.700 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 12 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE VENDEDORES COJASAN  NIT. 802.023.951-8 | Barranquilla | $7.812.420 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 13 | Persona Jurídica  SOLFINANZAS DE COLOMBIA S.A.S.  NIT. 900.659.892-7 | Barranquilla | $46.874.520 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 14 | Persona Natural  JOHANA PATRICIA LARA JIMÉNEZ  C.C.: 22.705.250  Establecimiento de comercio  EFICRÉDITOS | Barranquilla | $10.156.146 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 15 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CREDITO Y SERVICIOS COOCREDISER  NIT. 802.002.653-8 | Barranquilla | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 16 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS PROFESIONALES  SIGLA COOMULTRASERVI - COOMULTRASERVI  NIT: 802.024.997  Establecimiento de comercio  COOMULTRASERVI | Barranquilla | $23.437.260 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 17 | Persona Jurídica  CREDIVALORES - CREDISERVICIOS S.A.S.  NIT. 805.025.964-3  Persona Jurídica  COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO CREDIPROGRESO, sigla CREDIPROGRESO  NIT.900.272.104-9 | Barranquilla, Ibagué, Montería, Neiva, Villavicencio | $507.816.300 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 18 | Persona Jurídica  FINSOCIAL S.A.S.  NIT. 900.516.574-6 | Barranquilla | $15.624.840 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 19 | Persona Jurídica  CREDIMER LTDA.  NIT. 800.150.238-0 | Barranquilla | $46.874.520 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 20 | Persona Jurídica  CREDITÍTULOS S.A.S.  NIT.890.116.937-4 | Barranquilla | $97.655.250 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 21 | Persona Jurídica  DISELCO S.A  NIT. 800.060.273-2 | Barranquilla | $62.499.360 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 22 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y GESTIÓN COMERCIAL-SIGLA COOMULTIGEST  NIT: 900.081.326-7 | Barranquilla | $19.535.050 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| VILLAVICENCIO | | | | |
| 23 | Persona Natural  ROBER ALBEIRO MELO BAQUERO  C.C.: 17.338.458  Establecimiento de comercio  COMERCIALIZADORA EMPRESARIAL MELO UNIDOS CEMUNIDOS | Villavicencio | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 24 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE RETIRADOS DE LAS FUERZAS ARMADAS DEL META  NIT. 822.001.587-8 | Villavicencio | $4.687.452 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 25 | Persona Jurídica  ASOCIACIÓN MERCANTIL Y TECNOLÓGICA DEL META S. EN C.S-SIGLA ASMETECM S. EN C.S.  NIT. 900.038.785-2 | Villavicencio | $10.156.146 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 26 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE PRODUCTORES Y COMERCIANTES DE LOS LLANOS-SIGLA COOPROCOLL  NIT: 800.161.004-1 | Villavicencio | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 27 | Persona Jurídica  CARCO – SEVE SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA S.A.S.  NIT. 900.220.829-7  Establecimiento de comercio  CARCO SEVE. | Villavicencio | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 28 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONGENTE  NIT. 892.000.373-9  Establecimiento de comercio  CONGENTE VILLAVICENCIO | Villavicencio | $62.499.360 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| ARMENIA | | | | |
| 29 | Persona Jurídica  CREDIGANE  ELECTRODOMÉSTICOS  S.A  NIT. 890.314.642-0  Establecimiento de comercio  CREDICAFÉ. | Armenia | $44.263.020 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 30 | Persona Jurídica  IBG GLOBAL S.A.S.  NIT. 900.711.874-6 | Armenia | $179.685.750 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 31 | Persona Jurídica.  EFIGAS GAS NATURAL S.A. E.S.P.  NIT. 800.202.395-3 | Armenia | $22.131.150 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 32 | Persona Jurídica  BOTERO LOSADA S.A  NIT. 801.000.755-8 | Armenia, Pereira e Ibagué | $103.280.380 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 33 | Persona Jurídica  MOTO EXPERIENCIA S.A.S.  NIT. 900.776.115-3 | Armenia | $23.437.260 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 34 | Persona Jurídica  LAGOBO DISTRIBUCIONES S.A. L.G.B. S.A.  NIT. 800.135.342-6  Establecimiento de comercio  ALMACÉN OPORTUNIDADES | Armenia y Pereira | $44.264.020 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 35 | Persona jurídica  CLAVE 2000 S.A.|  Nit 800.204.625-1 | Armenia | $93.749.040 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 36 | Persona jurídica  OPTIMISMO SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADAS S.A.S.  NIT: 801.005.034-9 | Armenia | $62.499.360 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| PEREIRA | | | | |
| 37 | Persona Jurídica  ASISTENCIA UNIVERSAL S.A.S. (ASIU)  NIT. 900.108.754-5  Persona Jurídica  COOPERATIVA DE TRABAJADORES ASOCIADOS DE OCCIDENTE (COOTRASOC)  NIT. 816.007.054-1 | Pereira | $40.574.435 | -Ventas que utilizan métodos no tradicionales o a distancia:  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 38 | Persona Jurídica  IVÁN BOTERO GÓMEZ S.A  NIT. 890.001.600-3 | Pereira, Ibagué, Neiva, y Villavicencio | $206.560.760 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 39 | Persona jurídica  CREDITOS S.A. (CREDICOM)  NIT: 816.007.291-9 | Pereira | $39.062.100 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 40 | Persona jurídica  CREDITOS ORBE S.A.  NIT: 900.335.259-3 | Pereira | $93.749.040 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| IBAGUÉ | | | | |
| 41 | Persona Natural  LIGIA ESTHER FERNÁNDEZ GÓMEZ  C.C.: 24.710.859  Establecimiento de comercio  CRÉDITOS COMBEIMA | Ibagué | $23.606.944 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 42 | Persona Natural  CARLOS ORJUELA GÓMEZ  C.C.: 14.19.589  Establecimiento de comercio  LA GRAN MANSIÓN DEL TOLIMA | Ibagué | $7.377.170 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 43 | Persona Jurídica  BAYPORT COLOMBIA S.A.S.  NIT. 900.189.642-5 | Ibagué y Neiva | $33.197.265 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 44 | Persona Natural  JAIRO ALEXANDER CARVAJAL OROZCO  C.C.: 93.389.253  Establecimiento de Comercio  CRÉDITOS REAL | Ibagué | $2.343.726 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| NEIVA | | | | |
| 45 | Persona Jurídica  COMERCIALIZADORA DE MUEBLES L&M S.A.S.  NIT. 900.817.111-1 | Neiva | $32.812.164 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 46 | Persona Jurídica  ONEST NEGOCIOS DE CAPITAL S.A.S. antes  EXPOCREDIT S.A.S.  NIT. 800.080.575  Establecimiento de comercio:  EXPOTAXIS | Neiva | $23.437.260 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 47 | Persona Natural  NORMA MILENE CUADROS BAUTISTA  C.C.: 55.167.741  Establecimiento de comercio  ELECTROMUEBLES PACANDE | Neiva | $7.812.420 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 48 | Persona jurídica  SUPERMOTOS DEL HUILA S.A.S.  NIT: 890.705.577-3 | Neiva | $23.437.260 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 49 | Persona natural  LUIS DARIO BOTERO GÓMEZ  C.C.: 7.504.725 | Neiva, Ibagué y Pereira | $109.373.880 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 50 | Persona Jurídica  N.B.R CRÉDITOS BOTERO S.A.S.  NIT. 900.332.818-7 | Neiva, Armenia | $54.686.940 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 51 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA  NIT. 860.007.327-5  Establecimiento de comercio.  FINCOMERCIO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO | Neiva | $105.467.670 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 52 | Persona jurídica  CORPORACIÓN NARIÑO EMPRESA Y FUTURO CONTACTAR SIGLA CONTACTAR  NIT: 800.147.930-9 | Neiva | $31.249.680 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 53 | Persona Natural  ROCÍO DEL PILAR ESPINOSA DE VALENCIA  C.C: 35.461.836  Establecimiento de comercio.  CREDITOS METROPOLITANOS | Neiva | $15.624.840 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 54 | Persona jurídica  DISTRIBUIDORA RAYCO S.A.S.  NIT: 830.206.611-5 | Neiva, Pereira y Villavicencio | $234.372.600 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| POPAYÁN | | | | |
| 55 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMPARTIR  NIT. 890.300.635-3 | Popayán | $39.836.718 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 56 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NACIONAL LIMITADA -COFINAL LTDA.  NIT. 800.020.684-5 | Popayán | $36.885.850 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 57 | Persona Jurídica  FONDO DE EMPLEADOS DE LA CORPORACION AUTONOMA REGIONAL DEL CAUCA  NIT. 817.001.754-3 | Popayán | $7.377.170 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 58 | Persona Jurídica  COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CRÉDITO SOLIDARIOS  NIT. 890.304.581-2 | Popayán | $7.812.420 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 59 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DEL DEPARTAMENTO DEL CAUCA - CODELCAUCA  NIT: 800.077.665-0 | Popayán | $23.437.260 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 60 | Persona Jurídica  FONDO DE EMPLEADOS DEL ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DE POPAYÁN - FAMAPOP-  NIT. 891.502.273-1 | Popayán | $15.624.840 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 61 | Persona Jurídica  FONDO DE EMPLEADOS DE ASMET SALUD - FONASMET  NIT: 817-007-266-8 | Popayán | $12.499.872 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 62 | Persona Jurídica  FUNDACIÓN A PROGRESAR COLOMBIA  NIT. 900.412.433-9 | Popayán | $27.343.470 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 63 | Persona Jurídica  FONDO DE EMPLEADOS DOCENTES Y ADMINISTRATIVOS DEL LICEO NACIONAL Y PROFESIONALES DE LA EDUCACIÓN - FEDALINAL  NIT:800. 030.389-1 | Popayán | $15.624.640 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 64 | Persona Jurídica  COOPERATIVA DE SERVIDORES PÚBLICOS Y JUBILADOS DE COLOMBIA "COOPSERP"  NIT. 805.004.034-9 | Popayán | $101.561.460 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| BOGOTÁ | | | | |
| 65 | Persona Jurídica  BCI EMPRESAS S.A.S.  NIT. 900.373.857  Establecimiento de comercio  ANTICIPOS EXPRESS  “Dinero cuando lo necesites” | Bogotá | $1.288.700.000 | -Usura.  -Violación al régimen de protección al consumidor. |

***Superintendencia de Industria y Comercio,***

***¡Valoramos lo que tú valoras!***