***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 JurídicaSOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS SOCOMIRNIT. 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 JurídicaCREDIJAMAR 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 JurídicaSUMAS Y SOLUCIONES S.A.SNIT. 900.317.004-6Establecimiento de comercioSUMAS 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 JurídicaFUNDACIÓN LINEA SOCIALNIT. 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 JurídicaSOLUCIONES 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 JurídicaSOLUCIONES 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 JurídicaCOOPERATIVA AGROPECUARIA DEL SINÚ MEDIONIT. 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 JurídicaSOLFINSAS 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 JurídicaCORPORACIÓN INTERACTUARNIT. 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 LIQUIDACIÓNNIT: 900.161.180Persona JurídicaORIGINAR SOLUCIONES LTDANIT: 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 JurídicaMUEBLES JAMAR S.A.NIT. 900.061.516-4Establecimiento de comercioMUEBLES 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 JurídicaCOOPERATIVA MULTIACTIVA DE VENDEDORES COJASANNIT. 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 JurídicaSOLFINANZAS 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 NaturalJOHANA PATRICIA LARA JIMÉNEZC.C.: 22.705.250Establecimiento de comercioEFICRÉDITOS | Barranquilla | $10.156.146 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación.  |
| 15 | Persona JurídicaCOOPERATIVA MULTIACTIVA DE CREDITO Y SERVICIOS COOCREDISERNIT. 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 JurídicaCOOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS PROFESIONALESSIGLA COOMULTRASERVI - COOMULTRASERVINIT: 802.024.997Establecimiento 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 JurídicaCREDIVALORES - CREDISERVICIOS S.A.S.NIT. 805.025.964-3Persona JurídicaCOOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO CREDIPROGRESO, sigla CREDIPROGRESONIT.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 JurídicaFINSOCIAL 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 JurídicaCREDIMER 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 JurídicaCREDITÍTULOS 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 JurídicaDISELCO S.ANIT. 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 JurídicaCOOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y GESTIÓN COMERCIAL-SIGLA COOMULTIGESTNIT: 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 NaturalROBER ALBEIRO MELO BAQUERO C.C.: 17.338.458Establecimiento de comercioCOMERCIALIZADORA 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 JurídicaCOOPERATIVA MULTIACTIVA DE RETIRADOS DE LAS FUERZAS ARMADAS DEL METANIT. 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 JurídicaASOCIACIÓN 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 JurídicaCOOPERATIVA DE PRODUCTORES Y COMERCIANTES DE LOS LLANOS-SIGLA COOPROCOLLNIT: 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 JurídicaCARCO – SEVE SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA S.A.S.NIT. 900.220.829-7Establecimiento de comercioCARCO 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 JurídicaCOOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONGENTENIT. 892.000.373-9Establecimiento de comercioCONGENTE 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 JurídicaCREDIGANE ELECTRODOMÉSTICOSS.ANIT. 890.314.642-0Establecimiento de comercioCREDICAFÉ. | Armenia | $44.263.020 | -Violación al régimen de protección al consumidor y las disposiciones relativas a las operaciones mediante sistemas de financiación. |
| 30 | Persona JurídicaIBG 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 JurídicaBOTERO LOSADA S.ANIT. 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 JurídicaMOTO 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 JurídicaLAGOBO DISTRIBUCIONES S.A. L.G.B. S.A.NIT. 800.135.342-6Establecimiento de comercioALMACÉN 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 jurídicaCLAVE 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 jurídicaOPTIMISMO 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 JurídicaASISTENCIA UNIVERSAL S.A.S. (ASIU)NIT. 900.108.754-5Persona JurídicaCOOPERATIVA 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 JurídicaIVÁN BOTERO GÓMEZ S.ANIT. 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 jurídicaCREDITOS 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 jurídicaCREDITOS 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 NaturalLIGIA ESTHER FERNÁNDEZ GÓMEZ C.C.: 24.710.859Establecimiento de comercioCRÉDITOS 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 NaturalCARLOS ORJUELA GÓMEZ C.C.: 14.19.589Establecimiento de comercioLA 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 JurídicaBAYPORT 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 NaturalJAIRO ALEXANDER CARVAJAL OROZCOC.C.: 93.389.253Establecimiento de ComercioCRÉDITOS 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 JurídicaCOMERCIALIZADORA 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 JurídicaONEST NEGOCIOS DE CAPITAL S.A.S. antesEXPOCREDIT S.A.S.NIT. 800.080.575Establecimiento 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 NaturalNORMA MILENE CUADROS BAUTISTAC.C.: 55.167.741Establecimiento de comercioELECTROMUEBLES 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 jurídicaSUPERMOTOS 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 naturalLUIS DARIO BOTERO GÓMEZC.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 JurídicaN.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 JurídicaCOOPERATIVA 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 jurídicaCORPORACIÓN 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 NaturalROCÍO DEL PILAR ESPINOSA DE VALENCIAC.C: 35.461.836Establecimiento 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 jurídicaDISTRIBUIDORA 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 JurídicaCOOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMPARTIRNIT. 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 JurídicaCOOPERATIVA 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 JurídicaFONDO DE EMPLEADOS DE LA CORPORACION AUTONOMA REGIONAL DEL CAUCANIT. 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 JurídicaCOOPERATIVA 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 JurídicaCOOPERATIVA DEL DEPARTAMENTO DEL CAUCA - CODELCAUCANIT: 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 JurídicaFONDO 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 JurídicaFONDO DE EMPLEADOS DE ASMET SALUD - FONASMETNIT: 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 JurídicaFUNDACIÓN A PROGRESAR COLOMBIANIT. 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 JurídicaFONDO DE EMPLEADOS DOCENTES Y ADMINISTRATIVOS DEL LICEO NACIONAL Y PROFESIONALES DE LA EDUCACIÓN - FEDALINALNIT: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 JurídicaCOOPERATIVA 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 JurídicaBCI EMPRESAS S.A.S.NIT. 900.373.857Establecimiento de comercioANTICIPOS 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!***