



Bogotá D.C. 18 de septiembre de 2024.

Doctora

**Kelyn Johana González Duarte**

Presidente Comisión Tercera

Constitucional Cámara de Representantes

	
<b>COMISIÓN TERCERA CAMARA DE REPRESENTANTES</b>	
Recibido Por:	<u>Jean Carlos</u>
Fecha:	<u>29 Septiembre 2024</u>
Hora:	<u>9:06 am</u>
Número de Radicado:	<u>470</u>

**Referencia: Informe de ponencia POSITIVA para PRIMER debate del proyecto de Ley No. 118 de 2024 Cámara "LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones"**

Respetada Kelyn Johana.

En cumplimiento a la honrosa designación que nos ha realizado la Mesa Directiva de la Comisión Tercera de la Cámara de Representantes, de conformidad con los artículos 150, 153 y 156 de la Ley 5ª de 1992, procedemos a rendir informe de ponencia **POSITIVA para PRIMER debate del proyecto de Ley No. 118 de 2024 Cámara "LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones"**

De los Congresistas,

**H.R. Wilmer Yésid Guerrero Avendaño**  
Representante a la Cámara – Partido Liberal  
Coordinador Ponente

**H.R. Milene Jarava Díaz**  
Representante a la Cámara- Partido de la U  
Ponente



*“LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones”*

**H.R. Karen Astrith Manrique Olarte**  
Representante a la Cámara- CITREP 2, Arauca.  
Ponente

**H.R. Néstor Leonardo Rico Rico**  
Representante a la Cámara- Partido Cambio Radical  
Ponente

**H.R. Armando Antonio Zabaraín D'Arce**  
Representante a la Cámara- Partido Conservador  
Ponente

**H.R. Wilder Ibersón Escobar Ortiz**  
Representante a la Cámara- Partido Gente en Movimiento  
Ponente

## ANTECEDENTES LEGISLATIVOS

La presente iniciativa fue radicada el 31 de julio del 2024 por el Honorable Representante a la Cámara Álvaro Leonel Rueda Caballero.

Fue designado como Coordinador Ponente el Honorable Representante Wilmer Yesid Guerrero Avendaño y como Ponentes los Honorables Representantes Milene Jarava Díaz, H.R. Karen Astrid Manrique Olarte, H.R. Néstor Leonardo Rico Rico, H.R. Armando Antonio Zabaraín D´Arce, Wilder Ibersón Escobar Ortiz, de acuerdo a la comunicación enviada por la Secretaría General de la Comisión Tercera Constitucional permanente de Cámara de Representantes el 04 de septiembre de 2024.

### INFORME DE PONENCIA

A continuación, se presenta **PONENCIA POSITIVA** para PRIMER debate en la Comisión Tercera de la Cámara de Representantes, del Proyecto de Ley No. 118 de 2024 Cámara ***“LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones”***

#### Síntesis del proyecto de LEY

La presente Ley tiene como propósito actualizar y fortalecer las disposiciones referentes al sistema financiero, con el fin de proteger los derechos e intereses de los ciudadanos que confían sus recursos en instituciones financieras, asegurando el acceso independientemente de la situación económica del usuario, logrando servicios financieros esenciales sin incurrir en costos o gastos injustificados e injustos.

### EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

#### I. ASPECTOS GENERALES

El presente proyecto de ley se fundamenta en la necesidad de abordar las deficiencias y desafíos existentes en el sistema financiero colombiano, con el fin de promover la inclusión financiera, proteger los derechos de los usuarios financieros y fortalecer la estabilidad del sistema bancario.



En primer lugar, es crucial reconocer que el acceso equitativo a servicios financieros es indispensable y afecta directamente el bienestar económico y social de los ciudadanos. Para contribuir a la participación plena en la economía formal es necesario garantizar que todos los colombianos tengan acceso a servicios bancarios básicos sin incurrir en costos adicionales injustos.

Así mismo, existe la necesidad de proteger los derechos de los usuarios del sector financiero de las prácticas abusivas, como la imposición de tarifas injustas o la falta de transparencia en la información proporcionada a los usuarios, que representan una amenaza para la confianza y la integridad del sistema bancario. Establecer normas claras y equitativas protege a los consumidores de estos abusos y promueve una relación más justa y transparente entre las entidades financieras y sus clientes.

Según datos de la Superintendencia Financiera de Colombia, en 2023, el número de usuarios del sistema financiero alcanzó los 30 millones, con una penetración del 78% en la población adulta. A pesar de estos avances, aún persisten barreras significativas que impiden un acceso equitativo y justo a los servicios financieros. De acuerdo con el Banco de la República, el 35% de los usuarios financieros reportan dificultades para acceder a créditos debido a los altos costos y condiciones desfavorables.

Es alarmante que, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de 2022, un 22% de los encuestados manifestaron haber sido víctimas de cobros indebidos o excesivos por parte de entidades financieras. Esta situación no solo genera desconfianza, sino que también agrava la exclusión financiera, especialmente en poblaciones vulnerables y de bajos ingresos.

El presente proyecto de ley busca actualizar y fortalecer las disposiciones referentes al sistema financiero con unos objetivos claros. i) Garantizar que los ciudadanos puedan acceder a servicios financieros esenciales sin incurrir en costos o gastos injustificados e injustos. Esto incluye la regulación de comisiones, tasas de interés y otros cargos asociados con productos financieros; ii) Asegurar que todos los ciudadanos, independientemente de su situación económica, puedan acceder a servicios financieros, promoviendo condiciones más favorables para poblaciones vulnerables y de bajos ingresos; iii) Fortalecer las obligaciones de transparencia por parte de las entidades financieras, asegurando que los usuarios reciban información clara y comprensible sobre los productos y servicios que contratan y los cobros que se les realizan por los mismos; iv) Fortalecer las facultades de supervisión de la Superintendencia Financiera, permitiendo una vigilancia más rigurosa y la imposición de sanciones efectivas a las entidades que incumplan con las normativas establecidas.

La implementación de este proyecto de ley no solo fortalecerá la confianza en el sistema financiero colombiano, sino que también contribuirá a una mayor inclusión financiera y a la protección de los derechos de los usuarios. Es fundamental que el sistema financiero opere bajo principios de equidad, justicia y transparencia, asegurando que todos los ciudadanos puedan beneficiarse de sus



servicios de manera justa y sin discriminación. Este es un paso crucial para garantizar el bienestar económico y social de nuestra población y para posicionar a Colombia como un referente en la protección de los derechos financieros a nivel regional y mundial.

## MARCO LEGAL

### I. FUNDAMENTOS JURÍDICOS

#### CONSTITUCIONALES

**Artículo 2:** Menciona los fines esenciales del Estado, indicando que debe servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución.

Esta disposición respalda la protección de los derechos de los usuarios del sistema financiero, asegurando que las instituciones actúen en beneficio de la comunidad.

**Artículo 13:** Se refiere a la igualdad de todas las personas ante la ley y que por ello deberán recibir la misma protección y trato de las autoridades.

Este artículo fundamenta la necesidad de garantizar un acceso equitativo a los servicios financieros, sin discriminación alguna.

**Artículo 333:** Promueve la libertad de la iniciativa privada y la actividad económica, dentro de los límites del bien común.

Este artículo establece que la empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones, y que el Estado debe fortalecer y garantizar la libre competencia, evitando abusos.

**Artículo 334:** Menciona la obligación estatal de intervenir, por mandato de la ley, para dar pleno empleo a los recursos humanos y asegurar que todas las personas, en particular las de menores ingresos, tengan acceso efectivo a los bienes y servicios básicos.

La intervención estatal en el sistema financiero es fundamental para asegurar el acceso a servicios financieros esenciales.

#### LEGALES:

**Ley 1328 de 2009** *“Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.”*

Esta ley establece principios fundamentales de protección al consumidor financiero, los cuales son relevantes para el objetivo del proyecto de ley.

**Ley 1480 de 2011** *“Por medio de la cual se expide el Estatuto del Consumidor y se dictan otras disposiciones.”*

Esta ley regula la protección de los derechos de los consumidores y usuarios en todos los sectores, incluidos los servicios financieros. Provee un marco para asegurar que los usuarios financieros reciban un trato justo y equitativo.

**Ley 964 de 2005** *“Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores y se dictan otras disposiciones.”*

Esta ley es importante para asegurar la transparencia y el adecuado funcionamiento del mercado financiero.

**Ley 2009 de 2019** *“Por medio de la cual se incluyen sin costo adicional un paquete de productos y/o servicios financieros por el pago de la cuota de manejo de las tarjetas débito y crédito.”*

Esta ley establece un paquete mínimo de productos o servicios que no deberán tener costo adicional. No obstante, deja fuera algunos productos y servicios financieros, lo que ha permitido que se realicen cobros sin sentido a los usuarios del sistema por operaciones y productos básicos ofrecidos.

**Decreto 2555 de 2010** *“por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones.”*

Este decreto compila las normas sobre el sector financiero, asegurador y del mercado de valores. Proporciona una base normativa para regular las operaciones y actividades de las entidades financieras, y puede ser un punto de partida para las reformas propuestas.

**Decreto 4809 de 2011** *“Por el cual se adiciona el Decreto 2555 de 2010, en relación con las normas y principios que deben observarse para la fijación, difusión y publicidad de las tarifas y precios de los productos y servicios financieros.”*

Reglamenta la protección de los consumidores financieros, estableciendo deberes de las entidades financieras para garantizar la transparencia y la protección de los derechos de los usuarios.

## DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

A pesar de los esfuerzos que se han realizado en Colombia por promover la inclusión financiera, persisten aún desafíos significativos que limitan el acceso equitativo a servicios bancarios básicos para ciertos segmentos de la población. Factores como la ubicación geográfica, el nivel socioeconómico y la falta de educación financiera continúan siendo barreras para muchos ciudadanos que desean acceder a productos y servicios financieros. Esta exclusión financiera representa una brecha que dificulta la participación plena en la economía formal y puede perpetuar la desigualdad económica en el país.

Además, se han documentado algunas prácticas abusivas por parte de las entidades financieras, incluida la imposición de tarifas injustificadas por servicios básicos resaltando la falta de transparencia en la estructura de estas tarifas. Estas prácticas no solo socavan la confianza de los usuarios en el sistema bancario, sino que pueden tener un impacto adverso en su bienestar financiero y en su capacidad para utilizar efectivamente los servicios financieros.

La regulación que actualmente está vigente no es clara y uniforme y en ciertas áreas también ha contribuido a la incertidumbre y a la vulnerabilidad de los consumidores. La ausencia de normas específicas sobre los costos asociados al uso de cuentas de ahorro y tarjetas bancarias deja a los usuarios en una posición desfavorable y da lugar a abusos por parte de las entidades financieras.

Es por ello que surge la necesidad apremiante de fortalecer la protección de los derechos del consumidor del sector financiero y de promover un marco normativo que garantice un acceso equitativo y transparente a servicios financieros básicos para todos los ciudadanos colombianos. Este proyecto de ley no solo propende por proteger los intereses de los usuarios financieros, sino también por contribuir a impulsar la inclusión financiera y el desarrollo económico del país, creando oportunidades para un crecimiento sostenible, sin cobros injustos.

## CONTENIDO DEL PROYECTO DE LEY

El proyecto radicado cuenta con diecinueve (3) artículos incluyendo la vigencia, con las siguientes modificaciones:

TEXTO RADICADO	MODIFICACION	JUSTIFICACION
<b><i>“LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley</i></b>	<b>Sin modificaciones</b>	



<p><b>2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones”</b></p>		
<p><b>Artículo 1.</b> Modifíquese el artículo primero de Ley 2009 de 2019, el cual quedará así:</p> <p><b>"ARTÍCULO 1o.</b> Las entidades autorizadas para captar recursos del público que <u>ofrezcan</u> cuentas de ahorros, las tarjetas débito y las tarjetas crédito, deberán garantizar mensualmente a sus usuarios el acceso a un paquete mínimo de productos y/o servicios sin costo adicional.</p> <p><b>PARÁGRAFO 1o.</b> En el caso de las cuentas de ahorro, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo estará compuesto por el acceso a los siguientes productos y/o servicios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Talonario o libreta para cuentas de ahorro.</li> <li>Consignación nacional.</li> <li>Retiro por ventanilla en una oficina diferente a la de radicación de la cuenta con talonario o libreta.</li> <li>Copia de extracto en papel.</li> <li>Certificación bancaria.</li> <li>Expedición de cheque de gerencia.</li> <li>Cuota de manejo.</li> </ol> <p><b>PARÁGRAFO 2o.</b> En el caso de las tarjetas débito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por el acceso a por lo menos de los siguientes productos y/o servicios:</p>	<p><b>Artículo 1.</b> Modifíquese el artículo primero de Ley 2009 de 2019, el cual quedará así:</p> <p><b>"ARTÍCULO 1o.</b> Las entidades autorizadas para captar recursos del público que <u>ofrezcan</u> cuentas de ahorros, las tarjetas débito y las tarjetas crédito, deberán garantizar mensualmente a sus usuarios el acceso a un paquete mínimo de productos y/o servicios sin costo adicional.</p> <p><b>PARÁGRAFO 1o.</b> En el caso de las cuentas de ahorro, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo estará compuesto por el acceso a los siguientes productos y/o servicios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Talonario o libreta para cuentas de ahorro.</li> <li>Consignación nacional.</li> <li>Retiro por ventanilla en una oficina diferente a la de radicación de la cuenta con talonario o libreta.</li> <li>Copia de extracto en papel.</li> <li>Certificación bancaria.</li> <li>Expedición de cheque de gerencia.</li> <li><del>Cuota de manejo.</del></li> </ol>	<p>Se elimina el literal g del parágrafo 1, en atención a que la cuota de manejo es un valor correspondiente a los gastos administrativos, y no configura un producto o servicio.</p> <p>Se incluye un nuevo parágrafo con el fin de dejar expresa la prohibición de cobros fijos o periódicos por parte de las entidades financieras a los titulares de sus productos.</p> <p>Así mismo se modifica la redacción de los parágrafos 2 y 3.</p>



- a) Retiros red propia.
- b) En consultas en red propia.
- c) Certificación bancaria.
- d) Consignación nacional a través de oficinas o de cajeros automáticos de la red propia.
- e) Copia de extracto en papel y por internet.

**PARÁGRAFO 3o.** En el caso de las tarjetas crédito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por el acceso a por lo menos de los siguientes productos y/o servicios:

- a) Avance en cajero de la misma entidad.
- b) Avance en oficina.
- c) Consulta de saldo en cajero de la misma entidad.
- d) Reposición por deterioro."

**PARÁGRAFO 2o.** En el caso de las tarjetas débito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por ~~el acceso a por lo menos~~ de los siguientes productos y/o servicios:

- a) Retiros red propia.
- b) En consultas en red propia.
- c) Certificación bancaria.
- d) Consignación nacional a través de oficinas o de cajeros automáticos de la red propia.
- e) Copia de extracto en papel y por internet.

**PARÁGRAFO 3o.** En el caso de las tarjetas crédito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por ~~el acceso a por lo menos~~ de los siguientes productos y/o servicios:

- a) Avance en cajero de la misma entidad.
- b) Avance en oficina.
- c) Consulta de saldo en cajero de la misma entidad.
- d) Reposición por deterioro.

**PARÁGRAFO 4o.** Se prohíbe a las entidades financieras, emisoras de tarjetas de crédito y débito, el cobro de cuotas



	<p>de manejo o cualquier otro concepto equivalente que represente un costo fijo o periódico al titular de productos financieros. Esta prohibición incluye, pero no se limita a, cuentas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas de crédito o débito.</p>	
<p><b>Artículo 2.</b> Las cuentas donde se capte dinero del público se entenderán cuentas nacionales, sean de ahorros, corrientes, AFC u otras. En ningún caso las entidades autorizadas para captar recursos del público podrán cobrar por consignaciones realizadas fuera de la oficina de radicación de las cuentas.</p>	<p>Sin modificaciones</p>	
<p><b>Artículo 3. Vigencia.</b> La presente ley rige a partir de la fecha de su sanción y promulgación.</p>	<p>Sin modificaciones</p>	

### DECLARACIÓN DE IMPEDIMENTOS

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 291 de la Ley 5 de 1992, se advierte que no existen circunstancias o eventos que puedan generar conflicto de interés para la discusión y votación del proyecto, según el artículo 2865 de la misma Ley, ya que no se configura un beneficio actual, particular y directo. Lo anterior, de cualquier forma, no es óbice para quien así lo tenga a bien lo declare habiéndolo encontrado.

### PROPOSICIÓN

Por las anteriores consideraciones, nos permitimos rendir ponencia Positiva al **proyecto de Ley No. 118 de 2024 Cámara “LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - POR MEDIO DE LA**



**CUAL SE MODIFICA LA LEY 2009 DE 2019 Y SE DICTAN OTRAS DISPOSICIONES”**  
en consecuencia, solicitamos respetuosamente a la Honorable Comisión Tercera de la Cámara de Representantes, dar PRIMER debate al texto propuesto.

De los congresistas,

**H.R. Wilmer Yesid Guerrero Avendaño**  
**Representante a la Cámara – Partido Liberal**  
**Coordinador Ponente**

**H.R. Milene Jarava Díaz**  
**Representante a la Cámara- Partido de la U**  
**Ponente**

**H.R. Karen Astrith Manrique Olarte**  
**Representante a la Cámara- CITREP 2, Arauca.**  
**Ponente**

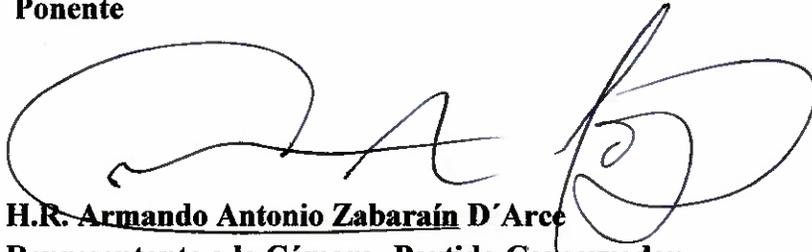


*“LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones”*



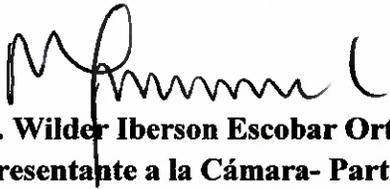
**H.R. Néstor Leonardo Rico Rico**

**Representante a la Cámara- Partido Cambio Radical  
Ponente**



**H.R. Armando Antonio Zabaraín D'Arce**

**Representante a la Cámara- Partido Conservador  
Ponente**



**H.R. Wilder Iberson Escobar Ortiz**

**Representante a la Cámara- Partido Gente en Movimiento  
Ponente**

**TEXTO PROPUESTO PARA PRIMER DEBATE DEL PROYECTO DE LEY No. 118 DE  
2024 Cámara**

*"LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones"*

**EL CONGRESO DE COLOMBIA**

**DECRETA:**

**Artículo 1.** Modifíquese el artículo primero de Ley 2009 de 2019, el cual quedará así:

**"ARTÍCULO 1o.** Las entidades autorizadas para captar recursos del público que ofrezcan cuentas de ahorros, las tarjetas débito y las tarjetas crédito, deberán garantizar mensualmente a sus usuarios el acceso a un paquete mínimo de productos y/o servicios sin costo adicional.

**PARÁGRAFO 1o.** En el caso de las cuentas de ahorro, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo estará compuesto por el acceso a los siguientes productos y/o servicios:

- a) Talonario o libreta para cuentas de ahorro.
- b) Consignación nacional.
- c) Retiro por ventanilla en una oficina diferente a la de radicación de la cuenta con talonario o libreta.
- d) Copia de extracto en papel.
- e) Certificación bancaria.
- f) Expedición de cheque de gerencia.

**PARÁGRAFO 2o.** En el caso de las tarjetas débito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por los siguientes productos y/o servicios:

- a) Retiros red propia.
- b) En consultas en red propia.
- c) Certificación bancaria.
- d) Consignación nacional a través de oficinas o de cajeros automáticos de la red propia.
- e) Copia de extracto en papel y por internet.

**PARÁGRAFO 3o.** En el caso de las tarjetas crédito, el paquete mínimo sin costo adicional al que hace referencia el presente artículo, estará compuesto por los siguientes productos y/o servicios:

- a) Avance en cajero de la misma entidad.
- b) Avance en oficina.
- c) Consulta de saldo en cajero de la misma entidad.
- d) Reposición por deterioro.



**PARÁGRAFO 4o.** Se prohíbe a las entidades financieras, emisoras de tarjetas de crédito y débito, el cobro de cuotas de manejo o cualquier otro concepto equivalente que represente un costo fijo o periódico al titular de productos financieros.

**Artículo 2.** Las cuentas donde se capte dinero del público se entenderán cuentas nacionales, sean de ahorros, corrientes, AFC u otras. En ningún caso las entidades autorizadas para captar recursos del público podrán cobrar por consignaciones realizadas fuera de la oficina de radicación de las cuentas.

**Artículo 3. Vigencia.** La presente ley rige a partir de la fecha de su sanción y promulgación.

Cordialmente,

De los congresistas,

**H.R. Wilmer Yesid Guerrero Avendaño**  
**Representante a la Cámara – Partido Liberal**  
**Coordinador Ponente**

**H.R. Milene Jarava Díaz**  
**Representante a la Cámara- Partido de la U**  
**Ponente**

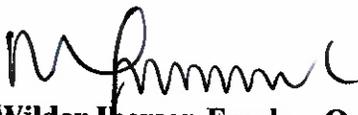
**H.R. Karen Astrith Manrique Olarte**  
**Representante a la Cámara- CITREP 2, Arauca.**  
**Ponente**



*“LEY NO MÁS COBROS INJUSTOS - Por medio de la cual se modifica la Ley 2009 de 2019 y se dictan otras disposiciones”*

  
**H.R. Néstor Leonardo Rico Rico**  
**Representante a la Cámara- Partido Cambio Radical**  
**Ponente**

  
**H.R. Armando Antonio Zabaraín D'Arce**  
**Representante a la Cámara- Partido Conservador**  
**Ponente**

  
**H.R. Wilder Iperson Escobar Ortiz**  
**Representante a la Cámara- Partido Gente en Movimiento**  
**Ponente**