

2da. Edición

**INCLUYE
LIBRO DIGITAL**
CON ACTUALIZACIÓN PERMANENTE
POR TIEMPO LIMITADO

ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO Y DE RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL

CONCORDADO

Leyes, Decretos, Resoluciones, Circulares

DOCTRINA - JURISPRUDENCIA

- Cooperativas
- Asociaciones
- Corporaciones

Jorge Enrique Chavarro Cadena

- Fundaciones
- Fondos de Empleados
- O.N.G.

ACTUALIZADO

**CON LOS DECRETOS
ÚNICOS REGLAMENTARIOS**



Índice General

CUADRO SINÓPTICO Entidades Sin Ánimo de Lucro

CUADRO 1.

Entidades sin ánimo de lucro registrables en la Cámara de Comercio. Inspección y Vigilancia. Personería Jurídica.....	2
--	---

CUADRO 2.

Entidades sin ánimo de lucro que no se registran en las Cámaras de Comercio. Inspección y Vigilancia. Personería Jurídica.....	8
---	---

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

1. Entidades sin ánimo de lucro.....	13
1.1. ¿Qué es una entidad sin ánimo de lucro?.....	13
1.2. Fundaciones.....	14
1.3. Juntas de acción comunal.....	15
1.4. Entidades de naturaleza cooperativa.....	16
1.5. Fondos de empleados.....	19
1.6. Asociaciones mutuales.....	23
1.7. Entidades ambientalistas.....	27
1.8. Entidades con fines científicos, tecnológicos, culturales, investigativos y de recreación.....	28
1.9. Asociaciones de copropietarios, coarrendatarios, arrendatarios de vivienda compartida y vecinos, diferentes a las de propiedad horizontal...	29
1.10. Corporaciones, asociaciones y fundaciones creadas para adelantar actividades en comunidades indígenas.....	30
1.11. Organizaciones no gubernamentales.....	32
1.12. Entidades del régimen común o general de la competencia.....	34
1.13. Asociaciones de instituciones educativas.....	36
1.14. Asociaciones de padres de familia y educadores.....	36
1.15. Corporaciones, asociaciones y fundaciones de planes y programas de vivienda.	38

1.16. Entidades privadas del sector salud	39
1.17. Asociaciones de autores y sociedades de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos.....	40
1.18. Entidades regidas por las leyes de propiedad horizontal	42
1.19. Cajas de compensación familiar.....	44
1.20. Cabildos indígenas	44
1.21. Entidades que conforman el sistema nacional del deporte. Ligas y asociaciones deportivas. Federaciones.....	45
1.22. Organizaciones gremiales de pensionados.....	49
1.23. Casas cárceles	50
1.24. Instituciones de educación superior	51
1.25. Instituciones de educación para el trabajo y el desarrollo humano	52
1.26. Vigilancia privada.....	53
1.27. Iglesias, confesiones y denominaciones religiosas, sus federaciones y confederaciones y asociaciones de ministros	56
1.28. Sindicatos, asociaciones de trabajadores y de empleadores.....	56
1.29. Partidos y movimientos políticos	57
1.30. Clubes de tiro y caza. Asociaciones de coleccionista de armas.....	58
1.31. Asociaciones entre entidades públicas.....	59
1.32. Personas jurídicas extranjeras de derecho privado sin ánimo de lucro, con domicilio en el exterior y que establezcan negocios permanentes en Colombia.....	59
2. ¿Qué es el régimen tributario especial?	60
2.1. ¿Cuáles son las entidades amparadas por el régimen tributario especial?	60
2.2. ¿Cuál es la tarifa especial del impuesto de renta?.....	60
2.3. ¿Cómo se determina la renta líquida o utilidad fiscal?	61
2.4. ¿Qué es la exención sobre el beneficio neto o excedente?	61
2.5. ¿En qué consiste la renta por comparación patrimonial?.....	62
2.6. ¿En qué consiste el objeto social?	62

CIRCULAR EXTERNA 6 DE 24 DE FEBRERO DE 2015

1. Presentación.....	65
2. Vigencia y derogatoria	65

CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA**TÍTULO I****De las organizaciones supervisadas y los niveles de supervisión**

Capítulo I	67
1. Concepto de supervisión: vigilancia, inspección y control	67
1.1. Vigilancia	67
1.2. Inspección.....	67
1.3. Control	68
Capítulo II	
Enumeración y clasificación de las organizaciones supervisadas	71
1. Tipo de organizaciones supervisadas.....	71
2. Clasificación de organizaciones supervisadas	72
2.1. Según su objeto:.....	72
2.2. Según el criterio de identidad	72
2.3. En consideración a si ejercen o no la actividad financiera en los términos del artículo 39 de la Ley 454 de 1998.....	73
2.4. Según su grado de integración.....	73
Capítulo III	
Características de las organizaciones supervisadas.....	77
1. Principios y fines	78
2. Principios económicos	78
Capítulo IV	
Niveles de supervisión.....	80
1. Clasificación según los criterios del Decreto número 2159 de 1999	80
1.1. Primer nivel de supervisión.....	81
1.2. Segundo nivel de supervisión	81
1.3. Tercer nivel de supervisión	81
Capítulo V	
Organizaciones no supervisadas	84

TÍTULO II

De las organizaciones cooperativas supervisadas que ejercen la actividad financiera

Capítulo I

De la actividad financiera	88
1. Autorización previa	88
2. Definición legal	88
2.1. Operaciones activas	89
2.2. Operaciones pasivas	89
2.3. Operaciones de servicios o neutras	89

Capítulo II

Cooperativas que ejercen la actividad financiera de acuerdo con la Ley 454 de 1998 y organizaciones del sector solidario que no están sujetas a las normas sobre tal actividad	91
1. Organizaciones que la ejercen	91
2. Otras organizaciones del sector solidario autorizadas por normas especiales para captar ahorro de sus asociados	91

Capítulo III

Constitución de cooperativas de ahorro y crédito y multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito	93
1. Capital mínimo	94
2. Autorización previa	94
2.1. Requisitos generales	94
3. Constitución, autorización y registro de nuevas organizaciones	94
3.1. Constitución	94
3.2. Solicitud para obtener la autorización de constitución	95
3.3. Publicidad y oposición de terceros	96
3.4. Autorización para la constitución	96
3.5. Constitución y registro	97
3.6. Autorización para el ejercicio de la actividad financiera de las organizaciones de economía solidaria supervisadas por esta superintendencia que pretendan transformarse, incorporarse, fusionarse o escindirse para ejercer la actividad financiera del cooperativismo y de las entidades constituidas antes del 4 de agosto de 1998	98

3.7. Autorización de la actividad financiera para las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito	100
3.8. Autorización previa para cesión de activos, pasivos y contratos.....	101
3.9. Registro	102
3.10. Normas supletorias.....	102
Capítulo IV	
Especialización.....	108
1. Obligatoriedad	108
2. Excepción	108
Capítulo V	
Conversión	109
Capítulo VI	
Excepción a los montos mínimos legales.....	110
1. Montos mínimos	110
2. Excepción a montos mínimos.....	110
2.1. Vínculo de asociación (requisito concurrente).....	110
2.2. Condiciones socio-económicas (requisito excluyente).....	111
2.3. Área geográfica de influencia (requisito excluyente).....	111
3. Definición de niveles inferiores de montos mínimos.....	112
4. Requisitos para autorizar la excepción a los montos mínimos.....	112
Capítulo VII	
Desmante de la actividad financiera.....	113
1. Solicitud de autorización para el desmante del ejercicio de la actividad financiera	113
2. Disposiciones generales.....	114
Capítulo VIII	
Posesión de administradores, revisores fiscales y oficiales de cumplimiento.....	116
1. Personas que deben posesionarse ante la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	116
2. No requieren posesionarse ante la Superintendencia de la Economía Solidaria...	118

3. Requisitos para posesionarse	118
4. Posesión de revisores fiscales	121
4.1. Inhabilidad de los revisores fiscales	121
5. Trámite de la posesión.....	121
6. Comunicación de renunciaciones	121
7. Comunicación de remociones	122
8. Casos en los que no se requiere posesión.....	122
9. Información sobre terminación de relaciones laborales, exclusión y suspensión de derechos de asociados.....	122

Capítulo IX

Régimen de horarios	130
1. Horarios básicos	130
2. Horarios adicionales o extendidos.....	130
3. Horarios reducidos.....	130
4. Cierres especiales	130
5. Publicidad	131
6. Sanciones	131

Capítulo X

Régimen de publicidad	131
1. Objetivo de los programas publicitarios.....	131
2. Condiciones básicas de los textos publicitarios.....	131
3. Verificación posterior	133

Capítulo XI

Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	134
1. Ámbito de aplicación.....	134
2. Alcance del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.....	134
2.1. Etapas del SARLAFT.....	135
2.2. Elementos del SARLAFT.....	137

3. Plazos para la implementación del SARLAFT	156
4. Sanciones	157
5. Práctica insegura	157

Capítulo XII

Régimen de oficinas	165
---------------------------	-----

1. Apertura, traslado, conversión y cierre de oficinas	165
1.1. Políticas y criterios para la apertura, traslado, cierre y conversión de oficinas	165
1.2. Régimen de autorización general	166
1.3. Régimen de autorización individual	166
1.4. Naturaleza de las oficinas	167
1.5. Conversión de oficinas	168
1.6. Cierre de oficinas	168
1.7. Punto de atención	168
1.8. Extensión de caja	168
1.9. Corresponsales	169

Capítulo XIII

Obligatoriedad de la inscripción en FOGACOOB	174
--	-----

Capítulo XIV

Control de legalidad de reformas estatutarias que no requieren de autorización previa por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria	181
--	-----

TÍTULO III**De las organizaciones solidarias que no ejercen actividad financiera**

Capítulo I	183
-------------------------	-----

1. Organizaciones solidarias objeto de supervisión	183
2. Constitución	183
2.1. Asamblea de constitución	183
2.2. Registro	184
2.3. Solicitud de control de legalidad de la constitución de organizaciones, que no ejercen actividad financiera, sometidas a supervisión de la Superintendencia de la Economía Solidaria	184
2.4. Cancelación del registro	187

Capítulo II

Control de legalidad de asambleas y reformas estatutarias de organizaciones que no ejercen actividad financiera sometidas a la supervisión de la Superintendencia de la Economía Solidaria	191
1. Control de legalidad de asambleas	191
2. Nombramientos	192
3. Control de legalidad de reformas estatutarias	192
4. Disposiciones generales	192

Capítulo III

Prórroga para la conversión de precooperativa a cooperativa	194
1. Solicitud de prórroga	194
2. Registro	195
3. Normas supletorias	195

Capítulo IV

Autorización de conversión de precooperativa a cooperativa	197
1. Solicitud	197
2. Registro	198
3. Normas supletorias	198

Capítulo V

Régimen de insolvencia patrimonial	199
--	-----

Capítulo VI

Autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico	200
1. Solicitud	200
2. Registro	201

Capítulo VII

Exoneración de revisor fiscal	201
-------------------------------------	-----

Capítulo VIII

Normatividad aplicable a la contratación celebrada por las administraciones públicas cooperativas	202
---	-----

Capítulo IX

Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	204
1. Ámbito de aplicación.....	204
2. Alcance del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo	205
2.1. Etapas del SARLAFT.....	205
2.2. Elementos del SARLAFT.....	207
3. Plazos para la implementación del SARLAFT.....	227
4. Sanciones.....	227
5. Práctica insegura.....	228

TÍTULO IV**De las actuaciones ante la Superintendencia de la Economía Solidaria****Capítulo I**

Del derecho de petición en general.....	236
---	-----

Capítulo II

Solicitudes de información.....	236
---------------------------------	-----

Capítulo III

Consultas.....	236
----------------	-----

Capítulo IV

Quejas presentadas ante la Superintendencia de la Economía Solidaria por deficiente prestación de los servicios de las organizaciones vigiladas o por violación de las normas que rigen su actividad.....	245
1. Definición.....	245
2. Presentación de quejas.....	245
3. Procedencia.....	245
4. Destinatarios.....	246
5. Requisitos.....	246
6. Trámite de quejas contra las organizaciones supervisadas formuladas ante la superintendencia.....	246

7. Trámite de quejas formuladas directamente ante las organizaciones de economía solidaria.....	247
8. Términos.....	248

Capítulo V

Quejas y reclamos por la prestación de servicios de la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	249
---	-----

1. Trámite.....	249
2. Quejas anónimas.....	250
3. Término para responder las quejas y/o reclamos que se presenten por escrito ...	250

Capítulo VI

Disposiciones varias.....	250
---------------------------	-----

1. Dependencia encargada de expedir certificaciones.....	250
2. Instrumentos de información al público	250

Capítulo VII

Ejecutoria de las sanciones pecuniarias impuestas por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	251
--	-----

Capítulo VIII

De los recursos en la vía administrativa.....	252
---	-----

1. Procedencia de los recursos	252
2. Oportunidad y presentación.....	252

TÍTULO V

De las disposiciones comunes a las organizaciones supervisadas

Capítulo I

De las obligaciones especiales de las organizaciones supervisadas	254
---	-----

1. Libros oficiales	254
1.1. Registro de libros.....	254
2. Función de registro	254
2.1. Registro de libros de comercio en medios electrónicos	255

3. Reformas estatutarias.....	255
3.1. Información sobre reformas estatutarias	255
3.2. Solemnización de la reforma	256
3.3. Autorizaciones previas especiales.....	256
3.4. Vigencia de las reformas estatutarias.....	256

Capítulo II

Casos en los que se requiere la autorización previa de la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	260
1. Transformación	260
1.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la transformación	261
1.3. Normas supletorias.....	262
2. Incorporación y fusión.....	262
2.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la incorporación o fusión por creación.....	263
2.2. Registro	264
2.3. Normas supletorias.....	264
3. Escisión	264
3.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de la escisión de organizaciones bajo la supervisión de la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	265
3.2. Registro	266
3.3. Normas supletorias.....	266

Capítulo III

Administradores.....	269
1. ¿Quiénes tienen este carácter?.....	269
2. Deberes de los administradores	270
3. Prohibiciones	271
4. Responsabilidad de los administradores.....	272
4.1. Actuación y responsabilidad de los suplentes.....	272
4.2. Responsabilidad civil	273
5. Conductas punibles	273
6. Conflictos de interés	273

Capítulo IV

Pólizas de manejo	275
-------------------------	-----

Capítulo V

Código de buen gobierno	276
-------------------------------	-----

Capítulo VI

Revisoría fiscal	277
------------------------	-----

1. Importancia de la revisoría fiscal	277
---	-----

2. Objetivos de la revisoría fiscal	277
---	-----

3. Características de la revisoría fiscal	278
---	-----

4. Impartir instrucciones.....	278
--------------------------------	-----

5. Colaboración.....	279
----------------------	-----

6. Visitas y papeles de trabajo	279
---------------------------------------	-----

7. Revisoría fiscal y auditoría externa.....	279
--	-----

8. Dictamen e informe del revisor fiscal.....	280
---	-----

9. Precisiones relativas al dictamen	281
--	-----

10. Planeación del trabajo de la revisoría fiscal	282
---	-----

11. Evaluación del control interno.....	282
---	-----

12. Evidencia del trabajo	283
---------------------------------	-----

13. Normas de auditoría generalmente aceptadas	283
--	-----

14. Certificación por parte del revisor fiscal sobre información remitida a la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	283
--	-----

15. Nombramiento y apropiaciones para la gestión del revisor fiscal	284
---	-----

16. Obligación de las organizaciones solidarias de elegir revisor fiscal principal y suplente	285
--	-----

17. Ejercicio del suplente.....	285
---------------------------------	-----

18. Aplicación de los artículos 42 y 43 de la ley 79 de 1988 a las organizaciones solidarias supervisadas	286
--	-----

Capítulo VII

Aspectos generales del “autocontrol” de las organizaciones de la economía solidaria..... 293

1. Definición de control social y sus características de interno y técnico 294
 - 1.1. Definición de control social 294
2. Obligación del control social, interno y técnico en las organizaciones vigiladas y órganos a través de los cuales se debe cumplir..... 296
3. Instrucciones sobre juntas de vigilancia y demás órganos de control social de las organizaciones solidarias..... 297

Capítulo VIII

Momento a partir del cual pueden ejercer sus funciones los miembros de los órganos de administración, control y vigilancia de las organizaciones supervisadas 300

Capítulo IX

Instrucciones sobre asambleas generales 304

Capítulo X

Régimen de inhabilidades e incompatibilidades de las organizaciones supervisadas..... 310

1. Fuentes 310
 - 1.1. Legales 310
 - 1.2. Estatutarias..... 311

Capítulo XI

Tasa máxima de interés que pueden cobrar las organizaciones supervisadas 312

1. Autoridad competente para certificar el interés bancario corriente 312
2. Tasa máxima de interés que pueden cobrar legalmente las organizaciones supervisadas 312
3. Autoridades competentes para reliquidar créditos y determinar el delito de usura 313
4. De la solución de conflictos transigibles entre las organizaciones supervisadas y sus asociados con ocasión del cobro de tasas de interés..... 313
5. Sumas que se reputan o no intereses 314
6. Límites 315

7. Reglamento de crédito, plan de amortización y pago anticipado de obligaciones .	316
8. Sanciones	316

Capítulo XII

Ilegalidad de los embargos de pensiones por obligaciones adquiridas por deudores de cooperativas que no son asociados	318
---	-----

Capítulo XIII

Procedimientos a seguir en los procesos de disolución y liquidación voluntaria	320
--	-----

1. Consideraciones generales	320
2. Requisitos previos para las cooperativas que ejercen actividad financiera.....	320
3. Documentos para iniciar el proceso de liquidación de las organizaciones que no ejercen actividad financiera y las que ejercen actividad financiera y ha sido autorizada su liquidación	320
4. Supervisión del trámite de la liquidación	322
5. De las generalidades de ley	326
6. De los requisitos y responsabilidades del liquidador	326
6.1. Calidad de los liquidadores o consideraciones generales.....	326
6.2. Causas de remoción y cesación de funciones de los liquidadores	327
6.3. Responsabilidad de los liquidadores	328
6.4. Deberes de los liquidadores	329
6.5. Honorarios	330
6.6. Del pago de obligaciones	330
6.7. Pólizas	330
6.7. Sanciones	330
6.8. Otras disposiciones	331

Capítulo XIV

Procedimientos a seguir en los procesos de disolución y liquidación obligatoria, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 de la Ley 79 de 1988.....	338
---	-----

Capítulo XV

Cobro y autoliquidación de la tasa de contribución.....	339
---	-----

Capítulo XVI

Prácticas ilegales no autorizadas e inseguras	340
---	-----

TÍTULO VI Procesos de toma de posesión

Parte I Disposiciones comunes para organizaciones en intervención forzosa administrativa

Capítulo I

Requisitos para la conformación de la lista de agentes especiales, liquidadores, contralores y revisores fiscales para las organizaciones supervisadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria 344

1. Selección de aspirantes y conformación de la lista de agentes especiales, liquidadores, contralores y revisores fiscales 344
2. Requisitos y documentos para solicitar inscripción en lista 344
 - 2.1. Para las personas naturales 344
 - 2.2. Para las personas jurídicas 345
 - 2.3. Requisitos para aspirar al cargo de revisor fiscal o contralor 346
3. Presentación de la solicitud 347
4. Inscripción 347
5. Conformación de la lista 347
6. Desistimiento 347
7. Designación 348
8. Límite en la designación de liquidadores y agentes especiales 348
9. Requisitos para posesión 348
10. Inscripción en el registro y prueba de la representación legal 349

Capítulo II

Facultades y deberes de los designados 352

Facultades y deberes de los agentes especiales 352

Capítulo III

Aspectos generales de la toma de posesión 357

1. Concepto 357
2. Normatividad aplicable 357

4. Clases de toma de posesión	359
5. Medidas preventivas.....	360
6. Ejecución inmediata de la medida	361
7. Gastos de administración en los procesos de intervención forzosa administrativa	361
8. Atención a usuarios	362
9. Terminación de la existencia legal	363
10. Informe de finalización del proceso de liquidación forzosa administrativa	364
11. Informe de gestión del mandatario	365

Parte II

Actividades del proceso de toma de posesión en las organizaciones solidarias que no ejercen la actividad financiera

Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de
posesión general y toma de posesión para administrar..... 385

1. Toma de posesión general.....	385
1.1. Inventario preliminar de activos y pasivos	385
1.2. Diagnóstico integral	385
2. Toma de posesión para administrar.....	386
2.1. Plan de recuperación.....	386
2.2. Informe trimestral de seguimiento al plan de recuperación	387
2.3. Informe final de la gestión del agente especial.....	387
2.4. Rendición de cuentas	388

Capítulo II

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de liquidación
forzosa administrativa..... 390

1. Toma de posesión para liquidar	390
1.1. Plan operativo del proceso de liquidación	391
1.2. Informe trimestral de seguimiento al plan operativo de la liquidación	391
1.3. Informe final de la liquidación	391
1.4. Rendición de cuentas	392
1.5. Suspensión, reanudación, reapertura y reactivación.....	392

1.6. Enajenación de activos.....	394
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	394
1.8. Prórrogas solicitadas por el liquidador.....	394

Parte III

Instrucciones aplicables a las organizaciones que supervisa la delegatura para la supervisión de la actividad financiera del cooperativismo

Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de posesión general y toma de posesión para administrar.....	400
1. Rendición de informes.....	400
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	400
1.2. Plan de reactivación y/o recuperación.....	401
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	402
1.4. Informe jurídico.....	403
1.5. Rendición de cuentas.....	403
1.6. Informes adicionales.....	403
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	404

Capítulo II

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de liquidación forzosa administrativa.....	405
1. Rendición de informes.....	405
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	405
1.2. Plan operativo anual.....	407
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	408
1.4. Informe jurídico.....	408
1.5. Rendición de cuentas.....	409
1.6. Informes adicionales.....	409
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	409

Capítulo III

Contralor y revisor fiscal.....	410
---------------------------------	-----

Fiscalización de las entidades en liquidación forzosa	410
1. Características propias de la función de contraloría.....	410
2. Alcance del trabajo	411
3. Instrucciones y requerimientos particulares	411
4. Rendición de informes	411
4.1. Informe de diagnóstico integral.....	411
4.2. Informe sobre el plan operativo anual	412
4.3. Informe trimestral.....	412
4.4. Informe sobre la rendición de cuentas del liquidador	412

Capítulo IV

Procedimiento aplicable a los procesos de intervención forzosa administrativa.....	416
1. Venta de activos	416
2. Junta asesora	417
3. Suspensión de los procesos de liquidación forzosa administrativa.....	419
4. Prórrogas ante el gobierno nacional de los procesos de liquidación forzosa administrativa	419

TÍTULO VII

Anexos, vigencia y normas derogadas

Anexos.....	424
Derogatoria y vigencia.....	425
Bibliografía.....	426