



CIRCULAR EXTERNA No. 70

PARA: REPRESENTANTES LEGALES, MIEMBROS DEL ÓRGANO PERMANENTE DE ADMINISTRACIÓN, DE CONTROL SOCIAL, OFICIALES DE CUMPLIMIENTO Y REVISORES FISCALES DE LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA SOLIDARIA VIGILADAS

DE: SUPERINTENDENTA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA
ASUNTO: MODIFICACIÓN DE LOS ANEXOS 1 Y 6, AHORA ANEXO 5, CONTENIDOS EN EL TÍTULO V DE LA CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA

FECHA: Bogotá D.C., 19 de noviembre de 2024

Por mandato constitucional y legal, al Presidente de la República le corresponde, a través de la Superintendencia de la Economía Solidaria, ejercer las funciones de inspección, vigilancia y control sobre las cooperativas y las organizaciones de la Economía Solidaria que no estén bajo la supervisión especializada del Estado.

Para ello, el artículo 34 de la Ley 454 de 1998, modificado por el artículo 98 de la Ley 795 de 2003, dispuso que el Superintendente de la Economía Solidaria contará con las facultades previstas para el Superintendente Bancario, hoy Superintendente Financiero, para el efectivo ejercicio de sus funciones, así como de los objetivos de la supervisión, el control y la vigilancia asignados por la Constitución Política y las leyes.

Además, en virtud del artículo 36 de la misma ley, son funciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, entre otras, las señaladas en el numeral 22, que establece:

"Instruir a las instituciones vigiladas sobre la manera como deben cumplirse las disposiciones que rigen su actividad, fijar los criterios técnicos y jurídicos que faciliten el cumplimiento de tales normas y señalar los procedimientos para su cabal aplicación."

En cumplimiento de esta función, la Superintendencia de la Economía Solidaria puede instruir a las empresas solidarias sujetas a su inspección, vigilancia y control a través de Circulares

Superintendencia de la Economía Solidaria

Avenida Calle 24 (Esperanza) N° 60-50 Piso 8 Centro Empresarial Gran Estación

PBX: (+57) (601)7 560 557

Línea Gratis: 018000-180-430

Administrativas, las cuales, según los efectos que producen, son consideradas actos administrativos.

En consecuencia, en ejercicio de la facultad de instruir del artículo 36, la Supersolidaria expidió la Circular Básica Jurídica actualizada por medio de la Circular Externa 20 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.571 del 28 de enero de 2021.

A través del Título V de la Circular Básica Jurídica (en adelante CBJ), adoptada mediante la Circular Externa 20 de 2020, la Superintendencia de la Economía Solidaria impartió instrucciones respecto al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo, incluidos los anexos que soportan los reportes a la UIAF y el anexo formulario de vinculación del asociado - cliente.

La Superintendencia ha celebrado a lo largo de este año varias mesas consultivas con el sector, con el objetivo de identificar inconvenientes y barreras regulatorias. Entre los hallazgos más relevantes, se destacó la cantidad de información exigida por la SES en los procesos de vinculación y actualización de datos de asociados o clientes, lo que limita la implementación de procesos ágiles y digitales necesarios para facilitar la vinculación de las personas a las empresas solidarias y a su portafolio de servicios.

Asimismo, se han realizado mesas de trabajo con la UIAF, donde se identificó la necesidad de actualizar el Anexo 1 del Título V de la CBJ, correspondiente al formato de reporte de operación sospechosa (ROS).

Respecto al Anexo 1 del Título V de la CBJ, se evidenció una desactualización en relación con los parámetros definidos por la UIAF. Esto determina la necesidad de modificar los anexos 1 y 6 (ahora 5) del Título V de la CBJ, de manera que se adecuen, respectivamente, a los parámetros establecidos por la UIAF y a las particularidades de las empresas del sector solidario, así como al perfil de riesgo de estas y de sus asociados.

Por lo anterior, esta Superintendencia en ejercicio de las facultades legales conferidas en el numeral 22 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998, imparte las siguientes instrucciones:

PRIMERA: Modificar el numeral 3.2.2.3.1.2., del Título IV de la Circular Básica jurídica, en el siguiente apartado:

“...Para efectos de lo señalado sobre el conocimiento del asociado o cliente, las organizaciones solidarias deben solicitar el diligenciamiento del **anexo 5**, anexo al presente Capítulo, sin perjuicio de los requisitos de información y documentación adicionales que establezcan las organizaciones de acuerdo con la identificación de riesgos que realicen, teniendo en cuenta las características particulares de sus asociados o clientes y de los

Superintendencia de la Economía Solidaria

Avenida Calle 24 (Esperanza) N° 60-50 Piso 8 Centro Empresarial Gran Estación

PBX: (+57) (601)7 560 557


Línea Gratis: 018000-180-430



productos o servicios que ofrezca cada organización. Con respecto a la firma y huella requeridos en el formulario, las organizaciones solidarias podrán utilizar mecanismos como los certificados de firma digital, según lo establecido en la Ley 527 de 199929, factores biométricos u otros mecanismos tecnológicos que garanticen la verificación y autenticación de la identidad del asociado o cliente.”...

SEGUNDA: Modificar el anexo 1 del Título V de la Circular Básica Jurídica: Reporte de operaciones sospechosas (ROS) de las organizaciones vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria.

TERCERA: Modificar el anexo 5, antes anexo 6, del Título V de la Circular Básica Jurídica, Formulario de vinculación del asociado así:

	FORMULARIO DE VINCULACIÓN DEL ASOCIADO (CLIENTE) ANEXO No. 5 6	Código Formato: X-XXX-XXX
Razón social de la Organización Solidaria _____ Sigla _____ Oficina _____ Nit _____		
A. PERSONAS NATURALES		
Nombres: _____		Numero de identificación _____
Apellidos: _____		
fecha de nacimiento	Nacionalidad (Para CE o PAS) _____ País Residencia _____	TIPO RC <input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> PAS <input type="checkbox"/> PPT <input type="checkbox"/>
dd mm año		Fecha de expedición dd mm año Lugar de expedición _____
Lugar de nacimiento	Departamento _____ Municipio _____	
Nivel de educación <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Técnico o tecnológico <input type="checkbox"/> Universitario (pregrado) <input type="checkbox"/> Postgrado (especialización, maestría, doctorad) <input type="checkbox"/>		
Pertenece a algún grupo de protección especial constitucional <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>		
Niños, niñas y adolescentes <input type="checkbox"/> Mayores de 60 años <input type="checkbox"/> Persona con discapacidad física, mental o sensorial <input type="checkbox"/>		
Mujer cabeza de familia <input type="checkbox"/> Víctima del conflicto armado <input type="checkbox"/> Persona en condición de pobreza extrema <input type="checkbox"/>		
NAAR/ Pueblos indígenas <input type="checkbox"/> Población diversa / LGBTQ+ <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Cual? _____		
Dirección domicilio		Municipio _____
Departamento _____		Zona <input type="checkbox"/> Rural <input type="checkbox"/> Urbana
correo electrónico _____		Teléfono fijo _____ Celular _____
Si es empleado: Nombre de la empresa donde labora _____		
Nombre del representante legal o apoderado del asociado (si aplica) _____		
N° identificación del apoderado del asociado (si aplica) _____		
Cargo _____	Dirección Trabajo _____ Municipio _____	
Departamento _____	Ocupación, oficio o profesión _____	Empleado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Cual? _____
Teléfonos _____	¿Administra recursos públicos? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Identifique si el solicitante ¿Es una persona políticamente Expuesta- PEP? Públicamente SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Si es independiente: Descripción actividad económica _____		y CIU, si aplica _____
INFORMACION FINANCIERA (\$) (Persona natural)		
Ingresos mensuales derivados de su actividad:		\$ _____
Otros ingresos (especificar):		Valor \$ _____ Cúal? _____
Σ _____		
Σ _____		
Σ _____		
Σ _____		
Σ _____		
Total activos:		_____
Total pasivos:		_____
Total patrimonio:		_____

Superintendencia de la Economía Solidaria

Avenida Calle 24 (Esperanza) N° 60-50 Piso 8 Centro Empresarial Gran Estación
 PBX: (+57) (601)7 560 557
 Línea Gratis: 018000-180-430



Identificador: nYtu yC4S 6Va7 3X0a 7dHM WtPG wyQ=
 Copia en papel auténtica de documento electrónico
 La validez de este documento puede verificarse en: https://sedeelectronica.supersolidaria.gov.co/SedeElectronica

B. PERSONAS JURIDICA									
Razón social				Certificado de existencia y representación					
NIT									
País de constitución de la persona jurídica				Teléfono fijo		Correo electrónico			
Dirección domicilio				Teléfono Celular					
Departamento				Municipio					
Nombre completo del Representante legal:				Tipo		CC		TI	
N° Identificación del representante legal						CE		PAS	
Dirección domicilio Actividad económica				Teléfonos					
Departamento CIU				Municipio					
Tipo de empresa		Privada <input type="checkbox"/>		Publica <input type="checkbox"/>		Mixta <input type="checkbox"/>			
Nombre o razón social y N° de identificación de los accionistas que tengan una participación directa o indirecta superior al (5%) del capital social, aporte o participación (Incluir el porcentaje de participación de cada accionista)									
1	CC	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	Numero	(-%)			
2	CC	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	Numero	(-%)			
3	CC	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	Numero	(-%)			
4	CC	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	Numero	(-%)			
5	CC	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	Numero	(-%)			
INFORMACION FINANCIERA (\$) (Persona Jurídica)									
Ingresos mensuales derivados de su actividad principal									
Detalle de otros ingresos no operacionales o derivados de otra actividad:									
* _____									
* _____									
* _____									
* _____									
* _____									
Egresos mensuales									
Total activos									
Total pasivos									
Total patrimonio									
C. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA									
¿Realiza operaciones en moneda extranjera?		SI <input type="checkbox"/>		NO <input type="checkbox"/>		CUALES			
¿Posee cuentas en moneda extranjera?		SI <input type="checkbox"/>		NO <input type="checkbox"/>		BANCO			
						N° DE CUENTA			
						MONEDA			
						CIUDAD			
						PAIS			
<input type="checkbox"/> Certifico que la información suministrada es verídica y autorizo a la cooperativa para que la verifique. <input type="checkbox"/> La organización podrá usar los mecanismos electrónicos alternativos que garanticen la verificación y autenticación de la identidad de acuerdo a lo señalado en la Ley 527 de 1999. <input type="checkbox"/> Estoy informado de mi obligación de actualizar anualmente la información que solicite la entidad por cada producto o servicio que utilice. <input type="checkbox"/> Autorizo a la cooperativa para que consulte y reporte información a las centrales de riesgo y el uso de bases de consulta alternativas. <input type="checkbox"/> Declaro que mis ingresos y bienes provienen del desarrollo de mi actividad económica principal. Declaro que el origen de los recursos y demás activos proceden del giro ordinario de actividades lícitas.									
FIRMA *					HUELLA*				
*La Organización podrá usar los mecanismos electrónicos alternativos que garanticen la verificación y autenticación de la identidad de acuerdo a lo señalado en la Ley 527 de 1999.									
CERTIFICO QUE LA INFORMACION SUMINISTRADA ES VERIDICA Y AUTORIZO A LA COOPERATIVA PARA QUE LA VERIFIQUE. ESTOY INFORMADO DE MI OBLIGACION DE ACTUALIZAR ANUALMENTE LA INFORMACION QUE SOLICITE LA ENTIDAD POR CADA PRODUCTO O SERVICIO QUE UTILICE. AUTORIZO A LA COOPERATIVA PARA QUE CONSULTE Y REPORTE INFORMACION A LAS CENTRALES DE RIESGO.									
DECLARO QUE MIS INGRESOS Y BIENES PROVIENEN DEL DESARROLLO DE MI ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL. DECLARO QUE EL ORIGEN DE LOS RECURSOS Y DEMAS ACTIVOS PROCEDEN DEL GIRO ORDINARIO DE ACTIVIDADES LICITAS.									
FIRMA*					HUELLA*				
FECHA DILIGENCIAMIENTO: dd mm año									
*La Organización podrá usar los mecanismos electrónicos alternativos que garanticen la verificación y autenticación de la identidad de acuerdo a lo señalado en la Ley 527 de 1999.									

Superintendencia de la Economía Solidaria

Avenida Calle 24 (Esperanza) N° 60-50 Piso 8 Centro Empresarial Gran Estación

PBX: (+57) (601) 7 560 557

Línea Gratis: 018000-180-430



Identificador: n7u yQ4S 6Va7 3X0a 7dHM W+PG WYQ=
 Copia en papel auténtica de documento electrónico

La validez de este documento puede verificarse en: <https://sedeelectronica.supersolidaria.gov.co/SedeElectronica>

D. ESPACIO PARA USO DE LA ORGANIZACIÓN SOLIDARIA					
OBSERVACIONES					
FECHA DE REALIZACIÓN ENTREVISTA	dd	mm	año		
NOMBRE Y FIRMA DE QUIEN REALIZÓ LA ENTREVISTA					
NOMBRE Y FIRMA DEL RESPONSABLE DE VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN					
FECHA VERIFICACION INFORMACION	dd	mm	año		
DOCUMENTOS ANEXOS				PN	PJ
Fotocopia del documento de identificación				X	
Constancia de ingresos (honorarios, laborales, certificación de ingresos y retenciones)				X	
Certificado de existencia y representación legal con vigencia no superior a 3 meses					X
Fotocopia del Número de Identificación Tributaria NIT					X
Fotocopia del documento de identificación del Representante legal				X	

CUARTA: Conforme con lo previsto en el inciso primero del artículo 65 de la Ley 1437 de 2011, la presente Circular rige a partir de la fecha de su publicación en el Diario Oficial.

Cordialmente,



MARÍA JOSÉ NAVARRO MUÑOZ
Superintendente de la Economía Solidaria

Proyectó: Catherine Benítez Cárdenas
 Revisó: Eduard Fernando Martínez González
 Beatriz Leonela Lizcano Castro
 Jhaniela Jiménez Gutiérrez
 Raiza Posada Cotes

Superintendencia de la Economía Solidaria

Avenida Calle 24 (Esperanza) N° 60-50 Piso 8 Centro Empresarial Gran Estación
 PBX: (+57) (601)7 560 557
 Línea Gratis: 018000-180-430

Identificador: nYfu yC4S 6Va7 3X0a 7dHM W+PG WYQ=
 Copia en papel auténtica de documento electrónico
 La validez de este documento puede verificarse en: <https://sedeelectronica.supersolidaria.gov.co/SedeElectronica>