



República de Colombia
Ministerio de Hacienda y Crédito Público
Supersolidaria
Superintendencia de la Economía Solidaria



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN

GU-SUPE-005

"Super-Visión" para la transformación

Carrera 7 No. 31-10 Piso 11. PBX (1) 7 560 557.
Línea Gratuita 018000 180 430
www.supersolidaria.gov.co
NIT: 830.053.043 5 Bogotá D.C., Colombia

	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

Tabla de contenido

1	CONOCIMIENTO INTEGRAL DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA OSS.	3
1.1	Características	3
1.2	Tamaño y Estructura	3
1.3	Entorno e industria	4
1.4	Plan estratégico – Apetito al riesgo	5
1.5	ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES CIFRAS	6
2.	HISTORIAL DE CAMBIOS	6

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

 Supersolidaria <small>Superintendencia de la Economía Solidaria</small>	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

Información importante para el Supervisor

Esta guía tiene como finalidad obtener un conocimiento integral de las características de las Organizaciones Solidarias Supervisadas - OSS, en cuanto a su caracterización, estructura, entorno e industria, plan estratégico y/o de negocio, así como la identificación de las actividades y procesos de la OSS, y la aproximación inicial a la identificación de sus actividades Significativas (AS).

Esta guía deberá ser tomada como una pauta para el desarrollo de la metodología, más no como una lista de chequeo, y lo que se incluya en el desarrollo de este documento deberá basarse en el criterio experto del supervisor y la información consignada en cada documento que forma parte de la metodología de SBR, siempre teniendo en cuenta la naturaleza, el tamaño, complejidad y perfil de riesgos de la Organización Solidaria.

Nota: La información consignada en esta guía se basa en la información existente, sin embargo deberá ser objeto de actualización constante por parte del Líder Integral para la organización o grupo de organizaciones.

1 CONOCIMIENTO INTEGRAL DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA OSS.

1.1 Características

El supervisor debe identificar y concluir sobre los aspectos más relevantes respecto de su caracterización individual, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- ✓ Indicar si son organizaciones que consolidan estados financieros, si la respuesta es afirmativa, indicar los detalles respecto a las relaciones más relevantes en materia de estrategia comercial, de servicios compartidos (tecnológicos, gestión, etc.), unidades de negocio, inversiones, entre otros.
- ✓ Identificar y analizar los procesos sistémicos (relevantes - críticos) ejecutados al interior de la OSS, que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos, así como el efecto en el sector solidario, dependiendo del tamaño y estructura de la organización.
- ✓ Identificar en la OSS la adopción de los principios de la economía solidaria (según el artículo 4 del Capítulo segundo de la Ley 454 de 1998), al igual que los fines y las características de las organizaciones de economía solidaria (de acuerdo a los artículos 5 y 6 del Capítulo segundo de la Ley 454 de 1998).

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

 Supersolidaria <small>Supervisión de la Cooperación Solidaria</small>	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

1.2 Tamaño y Estructura

El supervisor debe identificar y concluir sobre los aspectos más relevantes relacionados con el tamaño de la organización, teniendo en cuenta aspectos como:

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

- ✓ Principales deudores y ahorradores (los más representativos que puedan generar concentración o dispersión).
- ✓ Composición y conocimiento de la base social (género, edades, nivel educativo, sector productivo o actividad económica a la que pertenecen, ubicación geográfica, entre otros).
- ✓ Identificar el tipo de presencia de la OSS (corresponsales, oficinas, puntos de atención, entre otros) y determinar la ubicación geográfica a nivel nacional de la OSS.
- ✓ Composición del Consejo de Administración o Junta Directiva de la OSS. Para lo cual, **se podrá utilizar** el siguiente cuadro como guía de la información:

Nombre	Tipo		Ocupación		
	Principal	Suplente	Empleado	Independiente	Cargo u oficio

- ✓ ¿Se cuenta con una estructura organizacional y de gestión de riesgos que permita evidenciar las líneas de reporte y de mando? Mencionar los principales cambios y qué impacto ha tenido en la situación actual.
- ✓ Mencionar si han tenido transformaciones tales como, adquisiciones, fusiones, escisiones, reorganizaciones, que a criterio de experto y juicio informado se consideren relevantes, e identificar el propósito de estas.
- ✓ Identificar la infraestructura tecnológica utilizada por la organización en el desarrollo de sus actividades, sean desarrollos propios o tercerizados.

1.3 Entorno e industria

El supervisor debe identificar y concluir sobre los aspectos más importantes relacionados con la participación en sectores económicos y jurisdicciones en las que se desarrolla su negocio, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- ✓ A partir de la identificación en el punto anterior, relacionar las principales

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

 Supersolidaria <small>Supervisión de la Economía Solidaria</small>	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

jurisdicciones en las cuales desarrolla sus negocios indicando el tamaño y posición en el respectivo sector solidario (indicar el total con el que se compara) en cuanto a nivel de activos, de ingresos, número de asociados, actividad económica (entidades pares).

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

- ✓ Identificar las principales actividades económicas en las que se enfocan sus negocios.
- ✓ Indicar cuál o cuáles son los segmentos de negocio y de mercado objetivos.
- ✓ Relacionar los principales productos y/o servicios que ofrece la OSS respecto de los sectores económicos en los que está enfocada.
- ✓ Identificar situaciones especiales (orden público, riesgo climático, factores microeconómicos y macroeconómicos, entre otros) que puedan afectar la estabilidad de la OSS.
- ✓ Desempeño del sector, identificando las expectativas de la misma y la importancia de los principales competidores.

1.4 Plan estratégico – Apetito al riesgo

El supervisor debe identificar y concluir sobre los aspectos más importantes relacionados con el plan estratégico y la forma como se percibe, planea y es comunicado; así como señalar los principales aspectos identificados del apetito al riesgo, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- ✓ Para qué periodo fue aprobado el plan estratégico de la OSS; mencionar los principales aspectos de este, así como los cambios relevantes, si los hubo.
- ✓ Indicar qué áreas u órganos de dirección participaron en la elaboración y aprobación del plan estratégico.
- ✓ Indicar si el plan estratégico se alinea con los objetivos establecidos.
- ✓ Indicar si el plan estratégico refleja la visión de la OSS, si considera la incursión en nuevos nichos de mercado o líneas de negocio, entre otros; y cómo percibe, planea, entiende y determina los negocios.
- ✓ Indicar si el plan estratégico considera el entorno económico, social y político donde la OSS desarrolla sus actividades.
- ✓ Indicar si el plan estratégico considera los riesgos propios de las actividades desarrolladas.
- ✓ Indicar cómo es divulgado el plan estratégico (a nivel interno y externo).
- ✓ Indicar si cuenta con los recursos suficientes para ejecutar el plan estratégico.
- ✓ Indicar que tipo de productos y/o servicios son ofrecidos por la OSS.
- ✓ Indicar cuál es la relevancia de los negocios para la OSS (La relevancia puede estar dada por ingresos, excedentes, riesgos, estrategia de negocio, entre otros aspectos).
- ✓ Indicar qué tan especializados son los negocios realizados por la OSS.

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

 Supersolidaria <small>Supervisión de la Economía Solidaria</small>	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

- ✓ A partir del conocimiento del apetito de riesgo (si lo tienen establecido), establecer sí:
 - ¿El apetito de riesgo está alineado con el plan estratégico, y la estructura de gestión de riesgos? ¿El apetito de riesgo considera los riesgos tanto financieros como no financieros a los que se expone?

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa

	GUÍA DE CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	Código: GU-SUPE-005
		Mar-2022
		Revisión: 00

- ✓ Identificar el perfil de riesgos de la OSS, ¿cada cuánto se realiza seguimiento y monitoreo a ese perfil de riesgos? ¿Qué procesos o áreas participaron en la elaboración del perfil de riesgos?

1.5 ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES CIFRAS

- ✓ Análisis, evaluación y composición de las principales cifras de los EEFF de la OSS (Activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos).
- ✓ Análisis y evaluación de los principales indicadores de acuerdo con la actividad desarrollada por la OSS (Financieros o no financieros).
- ✓ Indicadores de gestión manejados por la OSS.

En conclusión, a partir de la información recopilada, el Supervisor de la OSS deberá plasmar en un documento, el desarrollo de los puntos contenidos en esta guía de conocimiento del negocio, que deberá estar anexo a la evaluación consolidada de la organización.

2. HISTORIAL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	RAZÓN DE LA ACTUALIZACIÓN
00	Marzo 2022	Primera versión del documento

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: Diana Marcela Forero Forero, Caterine Benitez Cardenas, Janeth Marcela Molina Vanegas, Cesar Camilo Velasco Pulido, Jhon Amable Gonzalez Gonzalez Cargo: Profesionales Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo - Delegatura Actividad Financiera	Nombre: Marelvi Hortencia Bernal - Bernardo Ortiz Posada -, Will Robinson Vargas Ortega - Cargo: Intendente Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo, Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa - Intendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa	Nombre: Carlos Adolfo Rodríguez Navarro - Manuel Jesús Berrio Scaff Cargo: Superintendente Delegatura Actividad Financiera - Superintendente Delegatura del Ahorro y la Forma Asociativa