



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

2016

# INFORME DE GESTIÓN



*“Supervisión para el crecimiento social  
y económico del sector solidario”*



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

1

**Mariana Gutiérrez Dueñas**  
*Superintendente de la Economía Solidaria*

**Victoria Amalia Jattin Martínez**  
*Secretaria General*

**Leydy Viviana Mojica Peña**  
*Superintendente Delegada para la Supervisión del Ahorro  
y la forma Asociativa Solidaria*

**Marcela Acosta Orjuela**  
*Superintendente Delegada para la Supervisión  
Financiera Solidaria*

**Víctor Manuel Ciro Silva**  
*Jefe Oficina Asesora de Planeación y Sistemas*

**Luz Jimena Duque Botero**  
*Jefe Oficina Asesora Jurídica*

**Mabel Astrid Neira Yepes**  
*Jefe Oficina de Control Interno*

**Consolidó:** María Fernanda López Mesa – Oficina Asesora de Planeación y Sistemas



MINHACIENDA



**TODOS POR UN  
NUEVO PAÍS**  
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

## TABLA DE CONTENIDO

<b>PRESENTACIÓN</b>	<b>6</b>
<b>1. GESTIÓN ESTRATÉGICA</b>	<b>10</b>
<b>1.1. Supervisión</b>	<b>14</b>
1.1.1. Fortalecer el modelo de supervisión con un enfoque basado en riesgos y en estándares NIF en el sector vigilado	15
1.1.2. Ampliar la cobertura de supervisión	22
1.1.3. Contar con herramientas que contribuyan a una labor de supervisión efectiva y oportuna	25
1.1.4. Visibilizar a través de la supervisión el balance social generado por las organizaciones del sector de la economía solidaria	25
1.1.5. Actuaciones especiales de Supervisión	26
1.1.6. Otras actividades a destacar en la labor de supervisión	28
<b>1.2. Desarrollo de las TIC para una Gestión Eficiente</b>	<b>30</b>
1.2.3. Fortalecer los sistemas de información de la Superintendencia	30
1.2.4. Implementar buenas prácticas de gestión en la Supersolidaria	35
<b>1.3. Participación social, atención al ciudadano y anticorrupción</b>	<b>37</b>
1.3.1. Diseñar un modelo para mejorar la atención de Derechos de Petición (Peticiones, Quejas, Reclamos, Manifestación, Consultas e Información)	37
1.3.2. Diseñar mecanismos de Participación Social	38
1.3.3. Fortalecer los componentes de lucha contra la corrupción	39
<b>1.4. Comunicación y proyección institucional</b>	<b>40</b>
1.4.1. Posicionar la labor de la Supersolidaria frente a las organizaciones de economía solidaria y a la ciudadanía.	40
<b>1.5. Gestión jurídica</b>	<b>46</b>
1.5.1. Controlar de manera efectiva la defensa jurídica de la Supersolidaria	46
1.5.2. Compilar las principales normas que regulan al sector de la economía solidaria, la jurisprudencia unificada nacional y la doctrina institucional	47
1.5.3. Formular y expedir marcos regulatorios para la labor de supervisión	47
<b>1.6. Bienestar, incentivos y formación del talento humano</b>	<b>48</b>
1.6.1. Fortalecer las competencias del talento humano	48
1.6.2. Mejoramiento de las condiciones laborales de los servidores públicos de la Supersolidaria	52
<b>1.7. Evaluación y seguimiento</b>	<b>54</b>
1.7.1. Verificar el cumplimiento de los planes, programas y proyectos formulados	54
1.7.2. Evaluar los resultados de la gestión y presentar las recomendaciones pertinentes	56
<b>2. GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>	<b>57</b>

<b>2.1. Recursos financieros</b>	<b>57</b>
2.1.1. Contribuciones y cobranzas	57
2.1.2. Estados financieros	57
2.1.3. Presupuesto	59
<b>2.2. Almacén</b>	<b>60</b>
<b>2.3. Contratación</b>	<b>61</b>
<b>2.4. Gestión Documental</b>	<b>61</b>
<b>3. TEMAS PROPUESTOS POR PARTES INTERESADAS Y CIUDADANÍA</b>	<b>63</b>
<b>3.1. Acciones realizadas para control de organizaciones vigiladas</b>	<b>63</b>
3.1.1. Reporte de operaciones Sospechosas	64
<b>3.2. Acciones adelantadas respecto a NIF</b>	<b>64</b>
<b>3.3. Acciones adelantadas respecto a Administración de Riesgos</b>	<b>65</b>
3.3.1. Prevención de LA/FT	65
<b>ANEXOS</b>	<b>67</b>

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica N° 1: Ubicación geográfica de entidades que no reportaron información financiera 2014-2015 ..... 22  
Gráfica N° 2: Resultados del seguimiento realizado al Plan de Mejoramiento 2014 y 2013 ..... 55

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Composición del Plan Estratégico Institucional 2014 – 2018 .....	10
Tabla N° 2: Principales estadísticas financieras por tipo de entidad vigilada .....	15
Tabla N° 3: Aspectos contemplados en la expedición del Catálogo Único de Información Financiera con fines de Supervisión .....	18
Tabla N° 4: Visitas in-situ nivel 1,2 y 3 .....	23
Tabla N° 5: Actuaciones expedidas.....	23
Tabla N° 6: Solicitudes de trámites para posesiones en el período 2010- 2016 .....	29
Tabla N° 7: Consultas de información y orientación más frecuentes .....	37
Tabla N° 8: Peticiones registradas del 1/07/2016 a 30/11/2016.....	38
Tabla N° 9: Asistencia a “Encuentros Supersolidarios” .....	39
Tabla N° 10: Conformación del Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano 2016.....	39
Tabla N° 11: Principales contenidos emitidos a través del programa institucional Supersolidaria Te Ve .....	41
Tabla N° 12: Resumen de empleos por nivel jerárquico .....	49
Tabla N° 13: Planta de personal vigente en la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	50
Tabla N° 14: Número de contratistas por dependencia.....	51
Tabla N° 15: Plan de capacitación institucional vigencia 2016.....	51
Tabla N° 16: Plan de Bienestar vigencia 2016 .....	52
Tabla N° 17: Análisis de madurez del Sistema de Control Interno.....	54
Tabla N° 18: Seguimiento a planes de mejoramiento suscritos con la CGR.....	55
Tabla N° 19: Tasa de contribución por niveles .....	57
Tabla N° 20: Balance General a septiembre de 2016 .....	57
Tabla N° 21: Estado de actividad financiera, económica y social a septiembre de 2016 .....	59
Tabla N° 22: Ejecución presupuestal a 30 de noviembre de 2016.....	60
Tabla N° 23: Número de contratos y valor por modalidad de contratación comparativo 2015 y 2016 Sep.....	61

## PRESENTACIÓN

Bogotá, 15 de diciembre de 2016

Apreciados ciudadanos:

Con fundamento en lo dispuesto en la Ley 1757 de 2015, *Por la cual se dictan disposiciones en materia de promoción y protección del derecho a la participación democrática*, pongo a su disposición el informe de Gestión 2016 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Este informe que hoy presentamos a la ciudadanía, consta de tres partes: la primera, relativa a la gestión estratégica de la entidad, que comprende los aspectos relacionados con la labor misional de Supervisión; el desarrollo de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones para una gestión eficiente; la Participación social, atención al usuario y anticorrupción; la Comunicación y proyección institucional; la Gestión jurídica; el Bienestar, incentivos y formación del talento humano y la Evaluación y seguimiento. La segunda, inherente a la Gestión Administrativa, que se refiere a los recursos financieros, Almacén, Contratación y Gestión Documental; y, la tercera, que toca los temas propuestos por las partes interesadas y la ciudadanía, como resultado de la publicación en la página web de la Entidad, para consulta y comentarios, en la cual se realizan comentarios adicionales sobre las acciones ejecutadas para el control de las organizaciones vigiladas, las acciones adelantadas respecto de la supervisión sobre Normas de Información Financiera –NIF-, y las relativas a la administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT.

En el convencimiento que tenemos en la entidad de que una adecuada supervisión y vigilancia contribuye a disminuir los riesgos de las organizaciones de la economía solidaria y aporta al fortalecimiento del sector, este año nos comprometimos con una política institucional que busca incrementar de manera significativa la cobertura de supervisión, a garantizar que nuestra labor misional se realice con los más altos estándares de calidad, alertando al sector sobre posibles riesgos y convocando la participación de los ciudadanos para el ejercicio del control social. Todo ello, en el marco de vigilar la preservación de la naturaleza jurídica de las organizaciones solidarias y de proteger a sus asociados.

En cumplimiento de la política general, formulamos el Plan Estratégico de la Superintendencia con un horizonte a 2018 y nuestro plan operativo 2016, a partir de líneas de acción, objetivos, actividades y metas claras.

Lo primero para destacar, es que ya iniciamos nuestra tarea de supervisión en aquellas entidades que deben reportar bajo NIF, al tiempo que analizamos los reportes de las auditorías de cumplimiento. De la misma manera, metodológicamente hablando, nos alistamos para ejercer la labor de supervisión bajo riesgos, modalidad que pretende prevenir a las organizaciones sobre los riesgos de liquidez, los riesgos de crédito y los riesgos de lavado de activos.

Al mismo tiempo avanzamos en la generación de nuevas metodologías de reporte, con herramientas tecnológicas robustas, para verificar el cumplimiento del proceso de aplicación de los marcos técnicos normativos para NIIF, de acuerdo al grupo de implementación al que pertenezcan las organizaciones solidarias. Igualmente avanzamos en la generación de matrices de riesgo y conductas del sector, que apuntan al desarrollo de un nuevo esquema de supervisión.

De otra parte, y con el objetivo de ampliar la cobertura de supervisión, avanzamos en la identificación de aquellas organizaciones solidarias que no han reportado información a la Superintendencia; ya estamos realizando requerimientos y haciendo seguimiento a los mismos; en 2016 se requirieron al menos 1000 organizaciones, labor que continuará en 2017 y si es necesario en 2018, hasta lograr que el universo de las organizaciones solidarias reporte información a la Superintendencia, de acuerdo con su marco de competencia.

El producto final de la tarea de supervisión será un informe de resultados que muestre la situación real del sector, nuestras propuestas de mejoramiento, y las líneas de acción a emprender.

Todo lo anterior se complementa con las visitas de seguimiento a las organizaciones tanto grandes como pequeñas para conocer “en sitio” y de cerca la gestión que desarrollan. Además de los equipos de supervisión que se han desplazado a las diferentes organizaciones, realizamos nuestros recorridos regionales, para conocer de cerca las organizaciones en las distintas zonas del país.

7

Especial componente en la tarea de supervisión ha sido la detección, de las mal llamadas “falsas cooperativas” que son empresas con ánimo de lucro que se amparan en el modelo solidario, para tomar medidas y realizar a tiempo las intervenciones que sean necesarias. En lo que va corrido de 2016 ya hemos firmado 12 resoluciones de intervención en este sentido.

Tema fundamental de supervisión será, la medición del BALANCE SOCIAL de las organizaciones solidarias. En la mesa técnica intersectorial que se realizó bimensualmente a lo largo del año 2016, se creó una subcomisión conformada por la Superintendencia, CONFECOOP y ANALFE, para recibir los aportes del sector en los componentes y las metodologías de medición, evaluación y calificación de la aplicación de los principios cooperativos y del impacto de la gestión de las organizaciones en la calidad de vida de sus asociados y en la de las comunidades de su entorno de acción. Las organizaciones solidarias, por naturaleza, son escenarios de responsabilidad social, por lo que es necesario medir y visibilizar su acción en este campo. La metodología estará concluida el 30 de diciembre para iniciar la medición de balance social a partir de 2017.

Acelerar la implementación de las tecnologías de la información y las comunicaciones, ha sido una estrategia dirigida a lograr un sistema de información del sector, dinámico, actualizable y georeferenciado, que nos permita tener claridad sobre la presencia nacional y regional, así como sobre el desempeño del sector. Busca tener los mejores aplicativos para captar y evaluar los reportes de información de las organizaciones. Apunta a modernizar y hacer más eficientes los sistemas de información y los procedimientos, para acercarnos al desarrollo de nuestras responsabilidades de supervisión de manera cada vez más oportuna.

Línea de acción estratégica en el plan de trabajo de la Superintendencia ha sido la adecuada atención a las peticiones y la participación ciudadanas, con el mejoramiento de los procesos de atención, la promoción de mecanismos de participación social, incrementando nuestra presencia en las regiones y fortaleciendo el control social. Durante el segundo semestre de este año se desarrollaron los seis “Encuentros Supersolidarios” previstos en el plan en los municipios de Bello, Antioquia, de Soledad, Atlántico, las ciudades Cali, Villavicencio e Ibagué y la capital de la República, que han sido escenarios de trabajo conjunto con los líderes de las organizaciones, sus asociados y la ciudadanía, para conocer de cerca su desempeño. En 2016, cerca de 1.400 personas participaron en estos encuentros. La Superintendencia además creó el grupo de trabajo de atención ciudadana y promoción de la participación social, con funcionarios dedicados de tiempo completo al desarrollo de estas labores y mediante Resolución 2016100007535 del 13 de diciembre de 2016, reglamentó el trámite del derecho de petición, de conformidad con la Ley 1755 de 2015.



La concertación con las demás entidades y con los gremios del sector no ha sido ajena a la tarea de supervisión que ejerce la Superintendencia. Hemos fortalecido estas instancias de coordinación para permanentemente contar con los aportes de las partes interesadas en materia de regulación, mecanismos de supervisión y análisis del desempeño del sector. La mesa técnica conformada por la Superintendencia, la Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias y los gremios del sector, se reunió en seis oportunidades este año y se han analizado temas tan importantes como el balance social, las buenas prácticas, el aporte del sector solidario al proceso de paz y al posconflicto, y, recientemente, la supervisión auxiliar. Todas las comisiones se encuentran trabajando con resultados que serán entregados durante los primeros meses del próximo año.

Igualmente, adelantamos conversaciones con el Banco Mundial, para generar alianzas estratégicas con organizaciones internacionales del sector y con organismos de cooperación técnica, para desarrollar proyectos de transferencia de conocimientos, experiencias y mejores prácticas tanto en materia de supervisión y control, como de buen gobierno en las organizaciones solidarias.

8

Las comunicaciones y el posicionamiento del sector se han constituido en otro frente de acción muy importante. La permanente divulgación de las acciones de supervisión de la entidad y sus marcos regulatorios, a través de los canales de comunicación y de las redes sociales y a través del diseño de material pedagógico dirigido al sector, son elementos que permiten a las organizaciones estar siempre actualizadas sobre la normatividad y los procedimientos de supervisión, sobre los derechos y deberes de los asociados, sobre las obligaciones que corresponden a los directivos para preservar la naturaleza asociativa y solidaria.

Nos hemos propuesto, además, realizar una compilación normativa y de jurisprudencia para ofrecer al sector reglas claras que contribuyan a su excelente desempeño y autocontrol con cumplimiento estricto de sus obligaciones legales, documento que se encuentra elaborado y será publicado de manera virtual.

Las anteriores metas y las acciones desarrolladas durante este año, así como las que se encuentran en proceso de ejecución, tienen un común denominador: una administración transparente, una política de mejoramiento continuo de nuestro recurso humano, el fortalecimiento de las capacidades de gestión de la Superintendencia y el compromiso con los tres pilares del plan nacional de desarrollo “Todos por un nuevo país, paz, equidad y educación. Estamos trabajando con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público en estos propósitos, que permitirán, mayor cobertura y efectividad en nuestra tarea de supervisión para contribuir a que el sector solidario continúe siendo una alternativa de desarrollo económico y social, de consolidación de la paz y la convivencia pacífica en nuestro país, tal como ha sido previsto en el Acuerdo de Paz.

Cordialmente,

MARIANA GUTIÉRREZ DUEÑAS  
Superintendente de la Economía Solidaria

## La Superintendencia en Cifras

- La Supersolidaria cuenta actualmente con **90** funcionarios.
- El presupuesto asignado a la Superintendencia de la Economía Solidaria para la vigencia 2016, fue de **\$20.011** millones, de los cuales **\$13.910,5** millones (69,5%), corresponde a gastos de funcionamiento y \$6.100,5 millones (30,5%) para la ejecución de los proyectos de inversión.
- Al cierre de 2015, **4.282** organizaciones de economía solidaria remitieron su información financiera a través del **SICSES** (Sistema Integral de Captura de la Superintendencia de la Economía Solidaria), reportando activos por **\$30,92** billones, patrimonio de **\$13,10** billones e ingresos cercanos a **\$16,84** billones. Los ingresos del sector participan en aproximadamente en **2,1%**<sup>1</sup> del PIB año 2015 (cifras provisionales).
- El sector solidario vigilado reporta a 31 de diciembre de 2015, aproximadamente a **6,14** millones de personas asociadas y genera más de **77** mil empleos.

<sup>1</sup>Cifras provisionales <http://www.banrep.gov.co/es/pib>

## 1. GESTIÓN ESTRATÉGICA

En enero de 2016, se dio inicio a la revisión y ajuste al Plan Estratégico Institucional 2014-2018, el cual fue estructurado dentro de siete líneas de acción o pilares:

1. Supervisión
2. Desarrollo de las TIC para una gestión eficiente
3. Participación social, atención al usuario y anticorrupción
4. Comunicación y proyección institucional
5. Gestión jurídica
6. Bienestar, incentivos y formación del talento humano
- 7 Evaluación y seguimiento

10

Con las líneas de acción estratégicas referidas, se busca fortalecer la labor desarrollada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y consolidar al sector solidario como medio generador de equidad social y económica, con capacidad de contribuir a la construcción de un nuevo país, a través de organizaciones con mayor posibilidad de competir en el mercado, más rentables y cumplidoras de su razón de ser como organizaciones asociativas.

Ahora bien, sus características propias, los principios solidarios y el fortalecimiento que ha demostrado el sector en los últimos años, requiere de una atención especial que garantice que el modelo sea sustentable y sostenible en el tiempo, consolidándose como un sector que contribuye al bienestar de los colombianos y que participa de manera activa en el logro de las grandes metas del Gobierno Nacional, entre ellas, el crecimiento de la economía, la reducción de la pobreza, el desarrollo de la política de inclusión social y financiera y la consolidación del proceso de paz.

La diversidad que demuestra este sector, al estar compuesto por organizaciones dedicadas tanto a la producción de bienes como a la prestación de servicios en diferentes áreas de la economía, hace necesario visibilizar el aporte social que hace el sector; por esto mismo, se habla del balance social y puntualmente, en la presente vigencia trabajamos en los comités técnicos sectoriales, con las principales agremiaciones del sector, en aras de hacer visible la labor que desarrollan las organizaciones vigiladas, bajo la correcta aplicación de los principios solidarios, asegurando además la protección de los intereses de los asociados a las organizaciones de la economía social y solidaria.

Para lograr lo anterior, se plantearon **17** objetivos estratégicos, con **47** estrategias y sus respectivas dependencias responsables, las líneas de base, metas, indicadores y productos.

**Tabla N° 1: Composición del Plan Estratégico Institucional 2014 – 2018**

LÍNEAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS PROPUESTOS	ESTRATEGIAS PROPUESTAS
<b>SUPERVISIÓN</b>	Fortalecer el modelo de supervisión con un enfoque basado en riesgos y en estándares NIF en el sector vigilado.	Verificar en las organizaciones vigiladas el cumplimiento del proceso de aplicación de los marcos técnicos normativos para NIF, NIF para PYMES y régimen simplificado.
		Revisar el estado actual del esquema de supervisión.
		Actualizar el esquema de supervisión con un enfoque basado en riesgos y NIF.

LÍNEAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS PROPUESTOS	ESTRATEGIAS PROPUESTAS
	Ampliar la cobertura de supervisión y adelantar las acciones pertinentes.	<p>Identificar organizaciones del sector solidario activas que no estén reportando información a la Superintendencia.</p> <p>Fortalecer la labor de auditoría de cumplimiento en los niveles 1, 2 y 3 en las organizaciones solidarias</p> <p>Establecer nuevos convenios para fortalecer los procesos de inspección, vigilancia y control en las organizaciones del sector solidario.</p>
	Contar con herramientas que contribuyan a una labor de supervisión efectiva y oportuna.	Elaborar guías metodológicas para la labor de supervisión
	Visibilizar a través de la supervisión el balance social y gobierno social generado por las organizaciones del sector de la economía solidaria.	<p>Promover el compromiso de los gremios del sector para que las organizaciones realicen e informen el balance social a los asociados y a la ciudadanía</p> <p>Establecer el modelo para medir el balance social de las organizaciones vigiladas</p> <p>Velar por las prácticas de buen gobierno al interior de las organizaciones vigiladas</p>
<b>DESARROLLO DE LAS TIC PARA UNA GESTIÓN EFICIENTE</b>	Fortalecer los sistemas de información de la Superintendencia.	<p>Establecer el modelo estadístico que permita identificar el universo de las organizaciones vigiladas y sus principales componentes.</p> <p>Implementar inteligencia de negocios para la toma de decisiones en todos los niveles de la organización</p> <p>Robustecer los sistemas de información de la Superintendencia en los esquemas de supervisión acorde con las exigencias normativas aplicadas al sector de la economía solidaria</p> <p>Adoptar un marco de gobierno de tecnología que permita apalancar los procesos misionales de la Entidad para hacerla más eficiente.</p> <p>Adoptar un lenguaje técnico para intercambio de información financiera (XBRL)</p> <p>Mejorar los sistemas de información para el direccionamiento y atención oportuna de trámites.</p> <p>Integrar los sistemas de gestión documental en la nueva plataforma tecnológica de información. (Migrar hacia un solo sistema de gestión documental los archivos de los sistemas anteriores).</p>

LÍNEAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS PROPUESTOS	ESTRATEGIAS PROPUESTAS	
	Implementar buenas prácticas de gestión en la Supersolidaria.	<p>Consolidar el sistema de gestión integral de riesgos en la Entidad</p> <p>Implementar, sostener y mejorar un sistema integrado de gestión</p> <p>Modernizar los procesos de gestión de documental</p>	
<b>PARTICIPACIÓN SOCIAL, ATENCIÓN AL USUARIO Y ANTICORRUPCIÓN</b>	Diseñar un modelo para mejorar la atención de Derechos de Petición (Petición, Quejas, Reclamos, Manifestaciones, Consultas e Información).	<p>Mejorar los mecanismos y herramientas de Atención al Usuario</p> <p>Reorientar el procedimiento de trámite de los Derechos de Petición en la entidad.</p> <p>Proponer ajustes tecnológicos para atender las necesidades del trámite de los Derechos de Petición en la entidad.</p>	
	Diseñar y promover mecanismos de Participación Social.	<p>Mejorar la presencia institucional en las regiones</p> <p>Articular la Participación Social a las funciones de Vigilancia, Inspección y Control – VIC</p>	
	Fortalecer los componentes de lucha contra la corrupción.	Ajustar la Matriz de Riesgos desde el ámbito de la Participación Social y la Atención Ciudadana.	Fortalecer la estrategia de Rendición de Cuentas.
		Diseñar instrumentos que contribuyan a la protección de los intereses de los asociados y el ejercicio de sus derechos al interior de las organizaciones vigiladas	Promover la conformación de veedurías ciudadanas para el ejercicio del control social en las organizaciones vigiladas.
<b>COMUNICACIÓN Y PROYECCIÓN INSTITUCIONAL</b>	Posicionar la labor de la Supersolidaria frente a las organizaciones de economía solidaria y a la ciudadanía.	Sensibilizar y divulgar masivamente el esquema de supervisión de la Superintendencia.	
		Coordinar con entidades públicas y privadas del sector, la participación en eventos para divulgar la labor de la Superintendencia.	
		Difundir a través de medios de comunicación interna las principales acciones desarrolladas por la Supersolidaria.	
		Fortalecer los espacios de trabajo con las demás instituciones y con los gremios del sector.	
		Fortalecer las relaciones internacionales, para generar alianzas estratégicas y cooperación técnica.	

LÍNEAS DE ACCIÓN ESTRATÉGICAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS PROPUESTOS	ESTRATEGIAS PROPUESTAS
<b>GESTIÓN JURÍDICA</b>	Controlar de manera efectiva la defensa jurídica de la Supersolidaria.	Establecer políticas para la prevención del daño antijurídico
	Compilar las principales normas que regulan al sector de la economía solidaria, la jurisprudencia unificada nacional y la doctrina institucional.	Unificar criterios jurídicos en materia de supervisión
		Actualizar las normas que regulan a las Organizaciones de la Economía Solidaria bajo Supervisión de esta Entidad.
	Formular y expedir marcos regulatorios para la labor de supervisión.	Promover los proyectos normativos relacionados con el sector de la economía solidaria.
Expedir el marco regulatorio en materia de supervisión para el sector vigilado		
<b>BIENESTAR, INCENTIVOS Y FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO</b>	Fortalecer las competencias del talento humano	Ejecutar el proceso de incorporación, inducción y reinducción para los funcionarios de la Entidad.
		Fortalecer las competencias de los profesionales de las áreas misionales, para realizar la supervisión bajo riesgos, NIF y Normas de Aseguramiento de Información
		Formación y capacitación para el fortalecimiento de las competencias profesionales mediante el Plan Institucional de Capacitación
	Mejoramiento de las condiciones laborales de los servidores públicos de la Supersolidaria	Desarrollar nuevos programas dirigidos al bienestar y calidad de vida de los funcionarios
Implementar el sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo		
<b>EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO</b>	Verificar el cumplimiento de los planes, programas y proyectos formulados	Hacer seguimiento a los planes, programas y proyectos gestión y control en la Supersolidaria.
		Promover la cultura del autocontrol que conduzca al mejoramiento de la gestión de la Supersolidaria.
	Evaluar los resultados de la gestión	Verificar el nivel de cumplimiento de los objetivos, procesos, procedimientos y controles a través de auditorías que contribuyan al mejoramiento continuo.

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2014-2018. <https://www.supersolidaria.gov.co/es/nuestra-entidad/plan-estrategico>

Como resultado del direccionamiento del Plan Estratégico Institucional, también fueron reformuladas la misión y la visión de la entidad en los siguientes términos:

#### Misión:

Somos un organismo técnico del Estado encargado de supervisar la preservación de los valores, principios y características esenciales de las organizaciones de la economía solidaria, así como la actividad, los resultados y beneficios para sus asociados. Trabajamos con estándares de calidad para proteger los

intereses colectivos, en el marco de una política de transparencia y buen gobierno, para generar confianza y fortalecer al sector como alternativa de desarrollo social y económico de Colombia.

**Visión:**

En el 2018 la Superintendencia de la Economía Solidaria será reconocida por su personal altamente calificado, comprometido y transparente; por la aplicación de los mejores estándares de calidad en la gestión de supervisión y su efectiva contribución al fortalecimiento del sector de la economía solidaria y al cumplimiento de los objetivos y metas del Plan Nacional de Desarrollo.

Estos ajustes obedecen a nuevos retos que ha formulamos en 2016, manteniendo el contexto de los **objetivos y finalidades** asignados por el Gobierno Nacional a la Superintendencia de la Economía Solidaria en su carácter de autoridad técnica de supervisión, los cuales se encuentran establecidos en el Artículo 35 de la **Ley 454 de 2004**, así:

1. Ejercer el control, inspección y vigilancia sobre las entidades que cobija su acción para asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias y de las normas contenidas en sus propios estatutos.
2. Proteger los intereses de los asociados de las organizaciones de Economía Solidaria, de los terceros y de la comunidad en general.
3. Velar por la preservación de la naturaleza jurídica de las entidades sometidas a su supervisión, en orden a hacer prevalecer sus valores, principios y características esenciales.
4. Vigilar la correcta aplicación de los recursos de estas entidades, así como la debida utilización de las ventajas normativas a ellas otorgadas.
5. Supervisar el cumplimiento del propósito socioeconómico no lucrativo que ha de guiar la organización y funcionamiento de las entidades vigiladas.

A continuación, se muestran los principales resultados de los objetivos estratégicos, los avances obtenidos entre febrero y diciembre de 2016 en cada uno de ellos y las actividades desarrolladas para lograr su cumplimiento.

## 1.1. SUPERVISIÓN

En esta línea de acción estratégica está centrada la actividad misional de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que en los términos del artículo 34 de la Ley 454 de 1998, ejerce la supervisión de las organizaciones de economía solidaria que no estén sujetas a supervisión especializada del Estado, Cooperativas, Precooperativas, Instituciones Auxiliares del Cooperativismo, Fondos de Empleados y Asociaciones Mutuales e incluye las funciones de vigilancia, inspección y control que son desarrolladas a través de la Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera y la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa, según el tipo de organización.

De acuerdo con la información reportada por las organizaciones solidarias vigiladas, con corte a de diciembre de 2015, la Superintendencia de la Economía Solidaria ejerce supervisión sobre **4.282** entidades, que se encuentran divididas según su objeto social así: **181** corresponden a cooperativas especializadas de ahorro y

crédito y multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, autorizadas para ejercer la actividad financiera, que son objeto de vigilancia de la Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera y **4.101** organizaciones del sector solidario, cooperativas de aporte y crédito, fondos de empleados y asociaciones mutuales, que son vigiladas por la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa, según lo determina el Decreto 2159 de 1999.

**Tabla N° 2: Principales estadísticas financieras por tipo de entidad vigilada**

TIPO DE ENTIDAD	N° DE ENTIDADES	N° DE ASOCIADOS	N° DE EMPLEADOS	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS
				(cifras en miles de millones de pesos)			
Cooperativa	2.528	5.119.744	61.252	\$23.790,97	\$12.973,36	\$10.817,62	\$15.904,15
Fondo	1.590	1.003.561	14.355	\$6.905,91	\$4.704,69	\$2.201,21	\$829,94
Mutual	143	19.185	1.768	\$192,69	\$141,22	\$51,48	\$51,83
Otras organizaciones	21	840	130	\$38,66	\$7,41	\$31,24	\$57,07
<b>TOTAL</b>	<b>4.282</b>	<b>6.143.330</b>	<b>77.505</b>	<b>\$30.928,23</b>	<b>\$17.826,68</b>	<b>\$13.101,55</b>	<b>\$16.842,99</b>

Fuente: Base SICSES reporte BI. Corte de información a 31 de diciembre de 2015 obtenida 31 de diciembre 2016.

A continuación se dan a conocer los principales avances de cada uno de los objetivos y estrategias que están en desarrollo, en el propósito de contribuir, desde la supervisión, a la consolidación del sector solidario como alternativa de desarrollo social y económico del país.

#### 1.1.1. Fortalecer el modelo de supervisión con un enfoque basado en riesgos y en estándares NIF en el sector vigilado

##### **Estrategia: Verificar en las organizaciones vigiladas el cumplimiento del proceso de aplicación de los marcos técnicos normativos para NIF, NIF para PYMES y régimen simplificado**

Con el propósito de vigilar que las organizaciones del sector solidario cumplan con los marcos técnicos normativos, según lo dispone el artículo 10 de la Ley 1314 de 2009 y determinar el nivel de exposición al riesgo por el impacto que el nuevo modelo contable genera en las diferentes operaciones que realizan, las Delegaturas han desarrollado actividades para cada grupo de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, es decir el grupo 1, NIF plenas; grupo 2, NIF para Pymes y grupo 3, Régimen Simplificado.

Así, de acuerdo con el cronograma establecido en el marco normativo aplicable al Grupo 2, la elaboración del estado de situación financiera de apertura debía efectuarse a 1° de enero de 2015, razón por la cual la Superintendencia ajustó el Sistema Integral de Captura de la Superintendencia de la Economía Solidaria – SICSES, con el fin de recibir el Estado Financiero de Apertura –ESFA- de estas entidades en el último trimestre de 2015.

Igualmente, y con el fin de elaborar un diagnóstico de los impactos que generó la aplicación de los nuevos marcos normativos, la Superintendencia decidió tomar una muestra representativa del 20% del total de ESFA reportados, es decir un total de 506 organizaciones, de las cuales 181 son el total de cooperativas de ahorro y crédito que corresponden al 35% de la muestra. El 65% restante de la muestra corresponde a organizaciones solidarias del sector real, que fueron seleccionadas por criterios de nivel de activos, nivel de pérdidas y afectación en el indicador de quebranto patrimonial.



El análisis de impactos que está realizando esta Superintendencia sobre la muestra de las 506 organizaciones seleccionadas, cuenta con la evaluación de la información reportada en el formato ESFA, en cuanto a ajustes por errores y ajustes y reclasificaciones por aplicación de las normas, así como de las revelaciones y de la conciliación patrimonial reportadas.

De igual manera, se consideró pertinente requerir información directamente a las entidades, con el fin de ampliar las bases de análisis, mediante el envío de requerimientos a 177 organizaciones del sector real en aspectos tales como:

- Impacto en el patrimonio y por lo tanto en el indicador financiero que mide el nivel de quebranto patrimonial solicitando el plan de acción adoptado por las organizaciones en los casos en los que dicho indicador es cercano o inferior al 50%.
- Información sobre la política contable aplicada para medir el valor de sus propiedades, especialmente de los bienes inmuebles, sea este el Costo, Costo atribuido o Valor razonable y su impacto en el patrimonio, señalando los efectos tanto por corrección de errores en la contabilidad bajo el Decreto 2649 de 1993, como por aplicación del nuevo marco normativo. Para los casos de mediciones a valor razonable, se solicitó al representante Legal una certificación en la que conste que realizó el estudio del avalúo y el concepto de valor de mercado del inmueble que emitió el perito (Leyes 1673 de 2012 y el Decreto 556 de 2014).
- Información sobre partes relacionadas de acuerdo con la siguiente estructura de control:
  - De la entidad que informa los estados financieros (individuales y Consolidados).
  - De la entidad controladora (negocios conjuntos, subsidiarias).
  - De la entidad controladora intermedia y sus entidades controladas y por supuesto la controladora última que consolida el grupo económico.
  - Informe de transacciones de venta de cartera negociada con responsabilidad.

Una estrategia adicional que permite complementar el análisis de impactos, es la realización de reuniones con las organizaciones, en las cuales, los integrantes del equipo de trabajo líder en la implementación y aplicación del nuevo régimen normativo, presentan los criterios y políticas contables adoptadas en la elaboración del estado de situación financiera de apertura, explican la construcción de la información financiera preparada bajo el régimen normativo aplicable al Grupo 2 con corte a 31 de diciembre de 2015 y el proceso de aplicación durante 2016.

Dentro de esta misma línea estratégica se revisan estados financieros comparativos 2014 - 2015 para organizaciones del grupo 1 que aplicaron NIF plenas. Este análisis se está realizando con base en los documentos de cierre del ejercicio de 2015, presentado a las asambleas de las organizaciones clasificadas como grupo 1, cuyo periodo de aplicación fue el año 2015. En este caso, se están revisando las principales variaciones que presentaron en sus estados financieros y las políticas contables adoptadas, con el fin de identificar cuáles impactaron de manera significativa en el patrimonio.

Adicionalmente, se han realizado reuniones con entidades del Grupo 1, con el fin de comprender la información que fue suministrada a los asociados y evaluar el impacto, posterior a la aplicación, que han generado las exigencias del nuevo marco normativo en su estructura financiera y operativa.

Respecto a la captura de la información, es preciso señalar que la Superintendencia se encuentra desarrollando formatos de información de cierre de ejercicio en taxonomías XBRL, los cuales entrarán a producción en el primer trimestre de 2017. Una vez se cuente con esta nueva estructura, se dará captura a la

información de ESFA, para diciembre de 2014, 2015 y 2016, para las entidades de Grupo 1, así como los primeros estados financieros de las entidades de Grupo 2.

### **Estrategia: Revisar el estado actual del esquema de supervisión**

Con el fin de identificar los riesgos, conductas y prácticas asociadas al cumplimiento de los objetivos regulatorios, es necesario precisar algunos aspectos relacionados con el estado actual de la gestión de liquidez en las organizaciones del sector de la economía solidaria, identificando elementos de juicio para revisar y complementar el plan de implementación del esquema de supervisión basado en riesgos. Para tales efectos se realizaron reuniones previas presenciales en la ciudad de Bogotá y jornadas virtuales con organizaciones ubicadas en las ciudades de Medellín y Bucaramanga. Adicionalmente se solicitó información a otros grupos de organizaciones solidarias de diferentes regiones del país.

Las reuniones presenciales se realizaron durante el mes de octubre de 2016, y previamente se solicitó a las organizaciones, la siguiente información:

- Estructura organizacional y asignación de funciones y responsabilidades para la gestión del riesgo de liquidez en los diferentes niveles jerárquicos.
- Descripción de las políticas y estrategias para la gestión de liquidez, incluyendo definición de límites.
- Principales criterios para el registro de flujos de efectivo y medición de la brecha de liquidez: Metodologías, estadísticas y criterios empleados para determinación de entradas y salidas con fecha no contractual (Por ejemplo volatilidad de depósitos), así como tratamiento de posibles afectaciones en los flujos con vencimiento contractual (Por ejemplo, cuotas de crédito, modificaciones por calidad, prepagos, reestructuraciones, etc.) comportamiento y composición del fondo de liquidez de que trata el numeral 1 del Capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera.
- Aspectos tecnológicos y reportes: Breve descripción de los recursos tecnológicos empleados en la gestión del riesgo de liquidez así como de los flujos de información y reportes generados por dichos sistemas.
- Otros aspectos que la organización considerara pertinentes en relación con el Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez.

Con base en la consolidación de la información recibida de las organizaciones, se definirán los criterios para establecer el alcance y etapas de implementación de la norma según tipo de organización y se realizarán ajustes puntuales en el anexo técnico. Asimismo, una vez determinados los aspectos relevantes para análisis y posterior diagnóstico, la Superintendencia emitirá el cronograma para la implementación gradual del sistema de administración del riesgo de liquidez.

### **Estrategia: Actualizar el esquema de supervisión con un enfoque basado en riesgos y NIF**

El desarrollo de la estrategia de actualización del esquema de supervisión en materia de NIF, se ha contemplado la necesidad de actualizar las herramientas de captura y análisis de la información financiera que reportan las organizaciones vigiladas y socializar los principales aspectos de los nuevos marcos normativos, los cuales han sido divulgados en los Encuentros Supersolidarios.

En este sentido, se determinó la necesidad de conformar un equipo que lidere los aspectos relacionados con la implementación de NIF, integrado por funcionarios de la Entidad generando normatividad relacionada con el reporte así:

- Elaboración de la Circular Externa No.1 que modificó el numeral 2, capítulo XII de la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, sobre el formulario oficial de rendición de cuentas. Con esta modificación se aclaró el medio de reporte ahora vinculado al SICSES, se aclararon las fechas de presentación del formulario oficial de rendición de cuentas, para las organizaciones vigiladas y se otorgó durante el año 2016 un periodo de transición de 3 meses para las entidades de primer nivel de supervisión, que reportan mensualmente, para adecuar sus sistemas internos al nuevo catálogo único de información financiera, formato 1 del formulario y efectuar el reporte de la información correspondiente al primer trimestre, entre el 20 y 30 de abril de 2016.
- Expedición de la Resolución No.2016210002975 de 20 de abril de 2016, que modificó el catálogo único de información financiera con fines de supervisión. El propósito de la modificación fue incluir partidas contables que no se habían contemplado en la expedición del catálogo inicial y modificar nombres de partidas ajustadas a conceptos señalados en los estándares internacionales.

La revisión de la primera versión expedida del Catálogo Único de Información Financiera con fines de Supervisión, para ajustarla a los requerimientos de los estándares de información financiera y contable, contempló los siguientes aspectos:

**Tabla N° 3: Aspectos contemplados en la expedición del Catálogo Único de Información Financiera con fines de Supervisión**

TEMA	ACTIVIDAD QUE MODIFICA EL CATÁLOGO ÚNICO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON FINES DE SUPERVISIÓN	JUSTIFICACIÓN	NORMA RELACIONADA
Mejoras en propiedad ajena	Incluir código 170592 con la denominación: "Mejoras a bienes ajenos"	Se observa que se tienen cuentas para registrar el gasto o pasivo por mejoras a bienes ajenos, pero no se tiene la cuenta específica en el activo como contrapartida.	Sección 16 NIF Pymes
Propiedad planta y equipo	Modificar el nombre del código 170595 a: "Depreciación, agotamiento propiedad, planta y equipo (CR)"	Se incluye el término "agotamiento"	NIC 16 toda vez que minas, pozos y yacimientos por ser recursos no renovables sufren agotamiento
Contrato apertura crédito	Incluir el código 230527 con la denominación: "Contrato apertura de crédito"	Se observa que es necesario identificar este rubro para el cálculo de solvencia.	Decreto 037 de 2015
Contrato apertura Crédito	Incluir el código 230827 con la denominación: "Contrato apertura de crédito"	Se observa que es necesario identificar este rubro para el cálculo de solvencia.	Decreto 037 de 2015
Abonos diferidos	Modificar el nombre de la cuenta 2720 a: "Ingresos anticipados - diferidos"	En razón a que la circular señala que se deben registrar como abonos diferidos los aportes sociales que no han sido pagados por las deudoras patronales o los aportes sociales originados por préstamos se concluyó la necesidad de incluir un rubro para ello.	Literal d), párrafo 4.11 NIF Pymes
	Incluir código 272035 con la denominación: "Aportes sociales pendientes de aplicar"		
Bienes de arte y cultura	Incluir el código 3415 con el nombre: "Valoración de bienes de arte y cultura"	En razón a que se dejó la cuenta en el activo de bienes de arte y cultura es preciso dejar una cuenta en patrimonio en la que se registre su incremento	

TEMA	ACTIVIDAD QUE MODIFICA EL CATÁLOGO ÚNICO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON FINES DE SUPERVISIÓN	JUSTIFICACIÓN	NORMA RELACIONADA
		cuando sufra valorización	
Ganancias acumuladas por adopción	Modificar el nombre de la cuenta 3600 a: "Resultados acumulados por adopción por primera vez"	Por solicitud de varias entidades, y con el fin de dar mayor claridad sobre el registro de los ajustes por adopción por primera vez se aprueba modificar el nombre de la cuenta creada para tal fin. Adicionalmente se cambia el nombre de excedentes a resultados con el fin de evitar que se entienda que son susceptibles de repartición.	
Inversiones disponibles para la venta	Incluir el código 371505 con la denominación: "Por inversiones disponibles para la venta de alta y media bursatilidad" Incluir el código 371510 con la denominación: "Por inversiones disponibles para la venta de alta y media bursatilidad"	Es preciso diferenciar los conceptos alta y media bursatilidad de los de baja bursatilidad toda vez que para el cálculo de solvencia computan las primeras únicamente.	Literal c), artículo 6 del Decreto 037 de 2015
Resultados de ejercicios anteriores	Incluir el código 3900 con la denominación: "Resultados de ejercicios anteriores"	Se evidenció que las entidades requieren una cuenta para el registro de resultados de ejercicios anteriores pendientes de ser distribuidos en el primer trimestre del año con el fin de que la contabilidad se mantenga.	
Devoluciones en Ventas	Incluir código 4175 con la denominación: "Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas (DB)"	Por solicitud de Colácteos se revisó la pertinencia de incluir la cuenta devoluciones, rebajas y descuentos, encontrando que la norma permite el uso de cuentas correctoras para la determinación del costo de ventas.	Literal b), párrafo 5.11 NIF Pymes
Activos Biológicos	Incluir el código 423520 con la denominación: "Otros activos biológicos"	Existen otros activos biológicos como otras especies distintos a semovientes.	NIC 41
Propiedades de inversión	Incluir el código 4236 con la denominación: "Valoración de propiedades de inversión (a valor razonable)"	Por solicitud de Coomuldesa se revisó la norma encontrando que sobre las propiedades de inversión es válido el registro de valoraciones al resultado.	Párrafo 16.7 NIF Pymes
Diferencia en cambio	Incluir el código 4255 con la denominación: "Ingresos por diferencia en cambio" Eliminar código 615030 Incluir el código 6175 con la denominación: "Por diferencia en cambio"	Por solicitud de Colanta se revisó la norma encontrando que las entidades deben registrar en resultados las diferencias en cambio cuando las operaciones así lo requieran.	Sección 30 NIF Pymes

TEMA	ACTIVIDAD QUE MODIFICA EL CATÁLOGO ÚNICO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON FINES DE SUPERVISIÓN	JUSTIFICACIÓN	NORMA RELACIONADA
Propiedades de inversión	Incluir código 5222 con la denominación: "Pérdida por valoración de propiedades de inversión (a valor razonable)"	Por solicitud de Coomuldesa se revisó la norma encontrando que sobre las propiedades de inversión es válido el registro de valoraciones al resultado.	Párrafo 16.7 NIF Pymes

Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa y Delegatura para la supervisión de la actividad financiera

En cuanto a la captura de información, fue necesario ajustar los formatos de reporte de la información financiera, que hacen parte del formulario oficial de rendición de cuentas, a las exigencias de los nuevos estándares internacionales de información financiera y contable, por lo que se dispuso el ajuste de 14 formatos del formulario oficial de rendición de cuentas.

20

Los formatos ajustados fueron los siguientes:

- F 2 - Informe de Identificación
- F3 - Registro de excedentes al cierre de ejercicio en concordancia con las normas de información financiera y régimen legal para el sector solidario
- F3 - Informe de aplicación de excedentes aprobada en asamblea general ordinaria (marzo)
- F4 - Conceptos financieros para el cálculo de la relación de solvencia
- F14 - Informe órganos de dirección y control
- F15 - Informe individual de parentescos y otros vínculos
- F21 - Informe individual de aportes o contribuciones
- F25 - Usuarios internos y externos
- F37 - Informe de inversión en programas de educación formal
- F39 - Estadísticas de importaciones y exportaciones
- F46 - Informe deudores patronales y empresas
- F49 - Informe cuentas por pagar – Otras
- F27 - Informe Fondo de liquidez
- F29 - Informe riesgo de liquidez

Para realizar la evaluación en el marco de NIF, se diseñó un instructivo de supervisión que facilitara la labor de vigilancia e inspección por parte de los funcionarios de la Superintendencia.

De otra parte, la Superintendencia de la Economía Solidaria se encuentra desarrollando instrumentos y estrategias que permitan generar alarmas oportunas frente al lavado de activos y financiación del terrorismo - LA/FT-, reconociendo los diferentes niveles de exposición que tiene cada una de las organizaciones, articulando este trabajo con los lineamientos establecidos por la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF-.

Asimismo, la Entidad participa en la preparación de la evaluación que realizará el Fondo Monetario Internacional al país a mediados del 2017, frente al cumplimiento de las 40 recomendaciones del grupo de acción financiera (GAFI), contemplando el diligenciamiento de los siguientes 3 cuestionarios:

- Cuestionario de cumplimiento relativo a la normatividad vigente.

- Cuestionario de efectividad: en el cual se presentan los resultados inmediatos en materia de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - LA/FT.
- Cuestionario de Riesgo y Contexto: en el cual se presenta al sector, su composición y evolución.

Para dar respuesta a los cuestionarios se han realizado diferentes jornadas de revisión y acompañamiento por parte de la UIAF y el grupo asesor contratado por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Superintendencia de Economía Solidaria en materia de LA/FT, está realizando la actualización de la norma, atendiendo las recomendaciones de la UIAF y reorganizando algunos componentes de la misma para poder dar mayor profundidad al enfoque basado en riesgos.

Como herramienta para definir el nivel de exposición al riesgo de LA/FT, con apoyo de los asesores, se están construyendo dos (2) formatos de captura de información uno para la Delegatura Financiera y otro para la Delegatura Asociativa atendiendo la naturaleza de las entidades supervisadas y contemplando los 4 factores de riesgo (clientes, canales, productos y jurisdicciones).

Con la finalidad de evaluar la eficacia de la herramienta definida, se realizó una prueba piloto con una muestra de 12 organizaciones vigiladas por la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa y 6 vigiladas por la Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera a las cuales se les solicitó el diligenciamiento de la información requerida.

Con la información recibida, se realizó el análisis correspondiente, evidenciando la necesidad de ajustar el formato, ya que la información suministrada por las entidades no era suficiente para determinar la asignación de las categorías de riesgo. Por ello, se procedió a ajustar el formato para remitirlo nuevamente a las organizaciones, capturar la información y generar la aplicación de un procedimiento estadístico y así establecer la exposición al riesgo de LA/FT para cada una de las organizaciones vigiladas.

**Construcción matriz de riesgos para jurisdicciones:** con la finalidad de identificar el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo según la ubicación geográfica de las organizaciones solidarias, se definieron las siguientes variables:

- Índice de criminalidad
- Actos terroristas
- Presencia de cultivos ilícitos
- Minería ilegal
- Zonas fronterizas
- Índice de corrupción

Al construir la matriz con las variables mencionadas, se observó que aproximadamente el 38,5% de los supervisados se encuentran ubicados en departamentos catalogados de alto riesgo, según metodología aplicada.

El resultado, combinado con lo que arrojan los formatos de captura de acuerdo con la información descrita, permitirá establecer el nivel de exposición al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo para cada una de las organizaciones supervisadas, catalogando con riesgo alto, medio y bajo. Lo anterior, permitirá definir los procesos y procedimientos de supervisión acorde con cada uno de los niveles de riesgo.

### 1.1.2. Ampliar la cobertura de supervisión

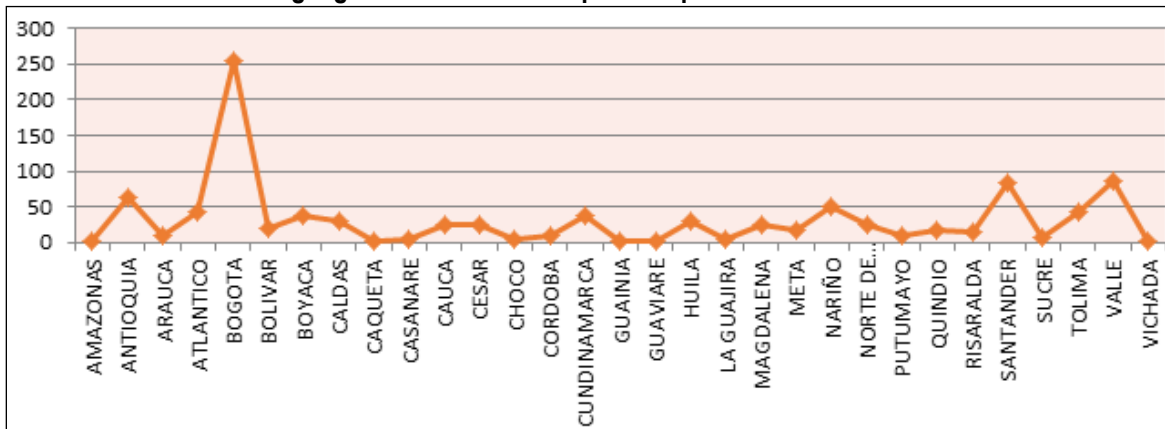
**Estrategia: Identificar organizaciones del sector solidario activas que no estén reportando información a la Superintendencia.**

Mediante la revisión de los reportes de información financiera y estadística que las entidades solidarias deben efectuar, se identificaron 1.000 organizaciones que no han remitido la información requerida, incumpliendo con la obligación prevista en el Capítulo XII de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, modificada por la Circular Externa No. 005 de septiembre 7 de 2011.

Sobre esta información, se realizó una depuración y actualización de los datos de contacto (dirección, teléfono, e-mail, representante legal, ciudad) y su estado actual, tomando como herramienta el Registro Único Empresarial y Social (RUES) y la plataforma eSigna, con el fin de hacer la trazabilidad de la información reportada por cada una de las organizaciones según su nivel de supervisión, y se hicieron los requerimientos correspondientes, informando a las entidades que dentro del marco jurídico vigente están incumpliendo con la normatividad vigente y por esta razón se exponen a ser sancionadas de acuerdo a lo dispuesto en la ley.

Aunado a lo anterior, la Delegatura Asociativa elaboró una segmentación donde se identificaron por ubicación geográfica, los departamentos donde se concentra el mayor número de entidades que no están reportando información financiera a la Superintendencia, los cuales se evidencian en la gráfica N° 1.

**Gráfica N° 1: Ubicación geográfica de entidades que no reportaron información financiera 2014-2015**



Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa

Con corte a 30 de diciembre de 2016 se requirieron 1000 organizaciones que no habían reportado información financiera en el periodo 2014-2015 y actualmente se está realizando un análisis exhaustivo de las respuestas recibidas, para evaluar los argumentos de dicho incumplimiento, que conlleva el inicio de procesos administrativos sancionatorios.

**Estrategia: Fortalecer la labor de auditoría de cumplimiento en los niveles 1, 2 y 3 en las organizaciones solidarias.**

Para la ejecución de esta estrategia, la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa ha realizado 181 visitas de inspección in-situ (Anexo N° 1: Listado de visitas realizadas por la Delegatura

Asociativa durante el 2016), de carácter especial y general correspondientes a los niveles 1, 2 y 3 de supervisión, como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla N° 4: Visitas in-situ nivel 1,2 y 3**

MOTIVO	N° DE ENTIDADES VISITADAS
Solicitud visita entes de control	26
Visita especial	111
Visita general	44
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>181</b>

Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa

Igualmente, la Delegatura Asociativa ha realizado **350** controles de legalidad con corte a diciembre de 2016 y **450** análisis de información financiera extra-situ.

Se gestionaron resoluciones decisorias respecto de los procedimientos administrativos sancionatorios iniciados en el año 2015, que involucraron investigaciones personales a miembros de los consejos de administración, juntas de vigilancia y gerentes. A 10 de octubre de 2016 se habían llevado a cabo las siguientes actuaciones:

**Tabla N° 5: Actuaciones expedidas**

TIPO DE RESOLUCIÓN	CANTIDAD EXPEDIDA
Sanción	28
Reposición o apelación	24
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>52</b>

Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa

Por su parte, la Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera, ha hecho el seguimiento a las cooperativas de ahorro y crédito mediante visitas de inspección in situ. Dentro de esta función, la programación de visitas de 2016 está soportada en la evaluación extra-situ realizada durante el año 2015 y el análisis de la información financiera, contable y administrativa reportada con corte al 31 de diciembre de 2015. Para la selección se aplicaron los criterios señalados en el documento "Plan de Acción de la Delegatura Financiera", dentro de los cuales se pueden señalar los siguientes:

- Cooperativas resultantes de procesos de transformación
- Cooperativas en proceso de seguimiento
- Cooperativas con deterioro en los indicadores financieros
- Cooperativas a las cuales se les realizó visita de inspección hace más de cinco años.

Como resultado de la evaluación de tales factores, se aprobó la realización de 35 visitas de inspección durante el año 2016. En la planificación de tales visitas, además del análisis de los riesgos financieros, se incluyó la evaluación de las medidas adoptadas por las cooperativas para la prevención y control del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Con la realización de estas visitas se amplió la cobertura de supervisión in situ; a 30 de noviembre se habían realizado 33 de las 35 visitas de inspección propuestas para el año 2016, cifra que representa un incremento del 52,2% con respecto al número de visitas in situ efectuadas en el año 2015; una cobertura del 18,2% de las cooperativas de ahorro y crédito vigiladas (181), cuyos activos representan el 12% (\$1,48 billones) del total de activos de las cooperativas de ahorro y crédito (\$11,99 billones al corte de octubre de 2016).



Así, el total de visitas asciende a 33 (Ver Anexo N° 2: Listado de visitas realizadas por la Delegatura Financiera durante el 2016), representando una ejecución del 95% de la meta anual propuesta. Los activos de estas cooperativas suman \$1,77 billones y representan el 15% de los activos de las cooperativas de ahorro y crédito.

En el mes de noviembre de 2016 se realizaron 5 visitas de carácter especial, cuyo único objetivo fue evaluar el cumplimiento de las instrucciones para la prevención del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, contenidas en el capítulo XI del título II de la Circular Básica Jurídica. Las cooperativas visitadas fueron las siguientes: COORINOQUIA, CONGENTE, COOPSANSIMON, PROSPERANDO y COOPMENTOL.

Además de las visitas in-situ, se han realizado evaluaciones extra-situ a cooperativas de ahorro y crédito; A corte de 31 de diciembre de 2015 se realizó evaluación a 177 de las 182 cooperativas de ahorro y crédito y multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, para efectos de autorizar la presentación de los estados financieros de cierre de ejercicio a las asambleas.

En el proceso inicial quedó pendiente de autorización la presentación de los estados financieros de 2015 a la asamblea de cinco cooperativas, así:

- Cooperativas Progressa, Colanta y Unimos que aplican NIF plenas, en razón a que no se ha recibido la información de cierre de ejercicio 2015 bajo NIF. Se remitió comunicación señalando que la responsabilidad de la presentación de la información es de los órganos de administración.
- Cooperativa Coopetrol en razón a que se encuentra intervenida para administrar y no se convoca a la asamblea para aprobar los estados financieros.
- Cooperativa Coopesagua que se encuentra en vigilancia especial y está pendiente también autorizar la presentación de los estados financieros de 2014 en razón a los hallazgos de la visita practicada en el 2014 y en el 2016.

Es pertinente señalar que mediante el Decreto 590 de 2016 se eliminó la obligación de pronunciarse de manera previa sobre los estados financieros que se pondrían a consideración de la asamblea; esta obligación quedó sólo para casos especiales tales como las cooperativas intervenidas o sometidas a alguno de los institutos de salvamento previstos en el artículo 113 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, o las cooperativas a las que durante el período se les haya autorizado proceso de fusión, escisión, incorporación o transformación o aquellas respecto de las cuales la Superintendencia lo considere necesario.

Adicionalmente, en el 2016 fueron revisados **586** reportes trimestrales presentados por los revisores fiscales. Por su parte, se revisaron **1.767** reportes del fondo de liquidez, **1.486** informes de evaluación del riesgo de liquidez y se evaluó la información de cierre de ejercicio de **180** cooperativas.

Es importante señalar que no procede evaluación de información de cierre de ejercicio de las cooperativas Coopetrol en la que no se convocó a asamblea por encontrarse intervenida para administrar y la Cooperativa Coopesagua que tiene pendiente la autorización de presentación de los estados financieros 2015/2014, situación que se definirá con los resultados del informe de la visita de inspección realizada en mayo de 2016.

**Estrategia: Establecer nuevos convenios para fortalecer los procesos de inspección, vigilancia y control en las organizaciones del sector solidario.**

La Superintendencia de la Economía Solidaria y la Banca de las Oportunidades han establecido un acuerdo de trabajo conjunto, con el fin de fortalecer la información que se reporta a dicha entidad, para medir el

avance en el proceso de inclusión financiera a través de las cooperativas que ejercen la actividad financiera, vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Como parte de dicho proceso, se revisó la propuesta presentada por Banca de las Oportunidades para construir los indicadores y se está estudiando el mecanismo más adecuado para generar los reportes requeridos para el seguimiento a la inclusión financiera. Igualmente se acordó revisar los términos para la celebración de un convenio de cooperación interinstitucional que facilite el intercambio de información entre las dos entidades.

### 1.1.3. Contar con herramientas que contribuyan a una labor de supervisión efectiva y oportuna

25

**Estrategia: Elaborar guías metodológicas para la labor de supervisión.**

Con el fin de unificar criterios frente a los procedimientos de supervisión, control y vigilancia que actualmente se encuentran vigentes en el sistema de gestión de calidad, se encuentra en proceso de construcción la “Guía Metodológica de Supervisión”, que contendrá los criterios jurídicos y financieros necesarios para que los supervisores tengan una herramienta de trabajo eficaz en el ejercicio de su quehacer misional.

Igualmente, para lograr que el ejercicio de supervisión sea cada vez más efectivo y oportuno, la Superintendencia ha creado unas políticas construidas bajo criterios idóneos que permitan la identificación de riesgos frente a la administración de los recursos financieros en las diferentes entidades. Estos criterios son:

- **Ahorro:** por considerarse de interés público, goza de la protección especial del estado: este criterio va encaminado a la verificación del cumplimiento normativo (Decreto 790 de 2003 y Decreto 280 de 2003) en la captación de dineros por medio de diferentes transacciones financieras por parte del asociado.
- **Nivel de supervisión de las organizaciones que captan ahorros del público:** en virtud de lo establecido en el Decreto 2159 de 1999, cada nivel define una rigurosidad normativa en la actividad de supervisión.
- **Nivel de Activos:** frente a la cartera de créditos o en inventarios la Superintendencia deberá realizar una supervisión integral con alcances contables, financieros, jurídicos y sociales que permitan determinar la evaluación de la dinámica de las organizaciones bajo unos estándares robustos de supervisión. (Art. 2 Decreto 2159/1999)
- **Seguimiento a organizaciones de segundo nivel:** frente a la captación de ahorros del público constituyendo un patrimonio de más de (\$1.500'000.000.00) en activos, (cifras a diciembre de 1999 que se actualizan según el Índice de Precios al Consumidor IPC),(Art. 4 Decreto 2159/1999).
- **Número de quejas de tercer nivel de Supervisión:** enfocado al análisis de temas y cantidad de quejas presentadas frente a una organización solidaria determinada.
- **Indicador de Quebranto patrimonial**
- **Indicador de Morosidad de cartera de créditos**

### 1.1.4. Visibilizar a través de la supervisión el balance social generado por las organizaciones del sector de la economía solidaria

**Estrategia: Establecer el modelo para medir el balance social de las organizaciones vigiladas.**

La Superintendencia de la Economía Solidaria presentó a la Mesa Técnica Intersectorial, espacio de concertación con otras entidades y gremios del sector, la iniciativa de promover la presentación del Balance Social de las organizaciones solidarias, con el objetivo de motivar en sus órganos de administración la evaluación periódica no solamente de los resultados financieros de cada ejercicio anual sino de los beneficios en términos del bienestar social que brindan las organizaciones a los asociados y a sus familias y por ende al desarrollo social del país.

La mesa acogió la propuesta y designó una comisión conformada por la Superintendencia, la Confederación Colombiana de Cooperativas (CONFECOOP) y la Asociación Nacional de Fondos de Empleados (ANALFE), la cual elaboró los indicadores y la metodología que permitirán, a partir de 2017, la medición del balance social solidario, el cual ha sido estructurado sobre los siete principios que orientan el sector.

Es importante destacar que además de los indicadores y la metodología, la Comisión ya entregó el proyecto para que la Superintendencia promover, a través de circular, la presentación de este balance social el cual es un compromiso del movimiento solidario internacional a través de la ACI.

### **Estrategia: Velar por las prácticas de buen gobierno al interior de las organizaciones vigiladas**

Se conformó una mesa trabajo que se denominó “Buenas Prácticas Empresariales Solidarias”, en la que se han realizado dos reuniones, la primera el 22 de septiembre y la segunda el 3 de noviembre de 2016; la mesa ha contado con la asistencia y participación activa de los gremios del sector, ANALFE, CONFECOOP, ASCOOP, FENALSOL y la Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias.

En la primera reunión de la mesa se realizó una lluvia de ideas, se acordaron los lineamientos para establecer los objetivos generales y específicos, haciendo un análisis de la situación actual del sector solidario y definiendo un cronograma de trabajo.

A su vez, se les informó a los gremios sobre la evaluación mutua a realizarse el próximo año sobre LA/FT por parte del Fondo Monetario Internacional, el trabajo que se está adelantando para expedir una circular sobre LA/FT y se realizó una presentación sobre prácticas ilegales, no autorizadas e inseguras establecidas en la Circular Básica Jurídica.

Para lograr la identificación de buenas prácticas para el sector, se acordó entre otros aspectos, construir un instrumento estadístico que permita tipificar las quejas más recurrentes que se presentan por parte de los asociados.

#### **1.1.5. Actuaciones especiales de Supervisión**

##### **Entidades Operadoras de Libranza – Casos de Alto Impacto**

La Superintendencia de Economía Solidaria en el marco de su función de inspección, vigilancia y control de las organizaciones del sector de la economía solidaria que realizan operaciones mediante la figura de la libranza, expidió la Circular Externa N° 008 de fecha 9 de julio del 2014 denominada “Reglas para la adquisición o venta de cartera de créditos” con el objetivo de reglamentar y aclarar algunos aspectos contenidos en la normatividad vigente y evitar la desnaturalización de la actividad crediticia.

En este mismo sentido y con base en la situación fáctica relacionada con operaciones de compra y venta de cartera, fue necesario ajustar la planeación de la visitas de la vigencia 2016, programando visitas especiales

a las organizaciones que realizaban este tipo de operaciones, con el ánimo de salvaguardar los intereses de los asociados, de los terceros, y de la comunidad general. Esta labor implicó una sinergia institucional con la Superintendencia de Sociedades, en la ejecución de las visitas, para poder determinar la situación real de las organizaciones a nivel financiero, administrativo y jurídico. Lo anterior, teniendo en cuenta que las empresas compradoras de cartera de pagarés libranzas hacen parte de la órbita de inspección, vigilancia y control a cargo de la Superintendencia de Sociedades.

La Superintendencia de Economía Solidaria en aras de preservar la naturaleza jurídica de las entidades bajo su vigilancia, realizó en tiempo real visitas de inspección in- situ a las cooperativas que tenían relación contractual (venta de cartera –pagaré libranza) con las sociedades comerciales ESTRAVAL Y ELITE.

Como resultado de las visitas de inspección in situ, la Superintendencia de Economía Solidaria ordenó la toma de posesión de los bienes haberes y negocios de las siguientes organizaciones: COOPSONAL, JOTA EMILIO'S COOPERATIVA, COONALRECAUDO, COOPREAL, COOPDESOL y COOPROSOL. Como resultado de los informes presentados por las agentes especiales designados, quienes se dieron a la tarea de analizar la situación de cada una de estas entidades, desde el punto de vista jurídico, financiero, contable y administrativo, la Superintendencia de la Economía Solidaria ordenó la liquidación forzosa administrativa de las seis (6) cooperativas.

De otra parte, una vez la Superintendencia de la Economía Solidaria recibió el reporte de la Superintendencia de Sociedades respecto de la relación que existía entre la Sociedad Elite International S.A.S y una serie de organizaciones solidarias, dispuso la realización inmediata de visitas de inspección in – situ a las siguientes cooperativas: COOVENAL, COOCREDIANGULO, COOCREDIMED, SURGIR PARA EL FUTURO, COOMUNCOL, COOPSUBA y SIGESCOOP.

Como resultado de las visitas de inspección in situ la Superintendencia de la Economía Solidaria ordenó la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de las organizaciones COOVENAL y COOCREDIMED, al evidenciarse graves inconsistencias en la información que se reportaba por parte de estas organizaciones, incumpliendo reiteradamente las instrucciones impartidas y generando la violación de los estatutos y de la ley, tanto en materia de cartera como en el incremento de aportes sociales. Al mismo tiempo, se evidenció el manejo de operaciones de forma insegura y no autorizada. Lo anterior imposibilitó la realización de análisis contables y financieros exhaustivos que permitieran dilucidar la situación real de estas entidades.

De otra parte, el 14 de diciembre de 2016 la Superintendencia ordenó la toma de posesión inmediata de los bienes, haberes y negocios de la Cooperativa COOMUNCOL como resultado de las actuaciones adelantadas.

### Caso Grupo SALUDCOOP

SALUDCOOP fue fundada en el año 1994 como una Entidad Promotora de Salud, por iniciativa de empresas del sector cooperativo, cuyo objeto social era prestar los servicios del Plan Obligatorio de Salud en el Régimen Contributivo. Inició operaciones en 1995, mostrando un rápido crecimiento y expansión geográfica.

Desde el año 2001, SALUDCOOP lideró la creación de varias empresas de origen cooperativo, particularmente, una serie de Instituciones Auxiliares del Cooperativismo – IAC- figura que desarrolla el artículo 94 de la Ley 79 de 1988, el cual estipula que “los organismos cooperativos podrán directamente o en forma conjunta, crear instituciones auxiliares del cooperativismo orientadas exclusivamente al cumplimiento de actividades de apoyo o complementación de su objeto social”.

La Superintendencia de Economía Solidaria dispuso la realización de visitas de carácter especial a la IAC GPP SALUDCOOP y a la IAC GESTION ADMINISTRATIVA, para determinar la situación administrativa, financiera, contable y jurídica de estas instituciones. En el caso de la IAC GPP SALUDCOOP cabe precisar que no fue posible acceder a la información contable, por cuanto no tiene una sede física y no existen órganos de administración que atendieran la visita de inspección. En el caso de la IAC GESTION ADMINISTRATIVA, se encontraron inconsistencias financieras y jurídicas respecto de la depuración de cuentas por cobrar y registros de las provisiones, generando como consecuencia la no revelación adecuada de la información.

Posteriormente, la Superintendencia evaluó la decisión de disolución y liquidación voluntaria de la IAC GESTION ADMINISTRATIVA, encontrando que no cumplía con el requisito de quorum previsto en el artículo 32 de la Ley 79 de 1988.

En aras de conocer la situación financiera, contable, jurídica y administrativa, se procedió a realizar una evaluación financiera extra situ y posteriormente se efectuaron las visitas especiales insitu a las doce (12) instituciones auxiliares del cooperativismo y una (1) Cooperativa de Trabajo Asociado, Serviactiva –CTA que hacían parte del grupo de SALUDCOOP.

Como resultado de estas actuaciones, el 14 de diciembre de 2016, la Superintendencia ordenó la liquidación forzosa administrativa de las Instituciones Auxiliares del Cooperativismo IAC GPP SALUDCOOP e IAC GESTIÓN ADMINISTRATIVA.

#### 1.1.6. Otras actividades a destacar en la labor de supervisión

##### ➤ Autorizaciones previas

Durante el 2016 se realizaron los siguientes trámites que requieren autorización previa de la Superintendencia:

- **Desmonte de la actividad financiera:** Mediante resolución 2016210004235 del 14 de junio de 2016, se autorizó el desmonte de la actividad financiera a la cooperativa CREDICAFE.
- **Autorización proceso de Escisión:** Mediante resolución 2016210003165 del 29 de abril aclarada mediante resolución 2016230004925 del 11 de julio de 2016, se autorizó el proceso de escisión de Tax la Feria para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tax La Feria.
- **Autorización proceso de incorporación:** Mediante resolución 2016230004915 del 11 de julio de 2016, se autorizó la incorporación de la Cooperativa de Aporte y Crédito Cootracur a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOTRAPI.

##### ➤ Autorización de posesión de administradores, revisores fiscales y oficiales de cumplimiento

En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 454 de 1998 y las instrucciones contenidas en el capítulo XI del Título II de la Circular Básica Jurídica, se requiere la posesión previa del gerente, los integrantes del consejo de administración, los revisores fiscales y los oficiales de cumplimiento para poder ejercer sus cargos. En el siguiente cuadro se presenta el comportamiento del trámite de posesiones realizados en los últimos años:

Tabla N° 6: Solicitudes de trámites para posesiones en el período 2010- 2016

CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
No. trámites para posesiones	351	245	224	296	174	222	245

Fuente: Cuadro Control. Grupo Jurídico Delegatura Financiera.

En cuanto a la autorización de posesiones, cabe mencionar que las entidades vigiladas, dentro de las asambleas generales ordinarias que se realizan entre enero y marzo de cada año, efectúan el mayor porcentaje de nombramientos que requieren de este trámite para los miembros del consejo de administración y revisores fiscales; por lo cual en el período de abril a junio se registra el mayor número de solicitudes.

No obstante lo anterior, en el transcurso del año a través de asambleas extraordinarias, las organizaciones vigiladas pueden realizar nombramientos que requieren de este trámite; asimismo, los nombramientos de gerentes y oficiales de cumplimiento realizados por los consejos de administración de las entidades vigiladas.

29

### ➤ Controles de legalidad

Los controles de legalidad de reformas estatutarias tienen un mayor volumen de solicitudes durante la realización de las asambleas ordinarias. Durante el periodo de enero 1 a 31 de diciembre de 2016 se realizó la revisión de 100 reformas estatutarias de las cooperativas vigiladas por la Delegatura Financiera (182). Sin embargo las entidades siguen enviando los documentos pertinentes para el control de legalidad de las reformas estatutarias que se presentan en asambleas extraordinarias.

### ➤ PQRS

Durante el año 2016, se han atendido oportunamente las peticiones, quejas y reclamos que los asociados elevan ante la Superintendencia por deficiencias en el servicio de las organizaciones vigiladas. Este año se han tramitado **650** PQRS. Adicionalmente se hace seguimiento y se evalúan las respuestas dadas por las vigiladas a los asociados, la Delegatura revisa si la petición fue atendida de manera clara, precisa, comprensible y completa. Asimismo, si la respuesta se encuentra ajustada al estatuto, reglamentos y normatividad vigente. En caso contrario se realizan requerimientos y se toman las medidas administrativas que haya a lugar, como una visita de inspección, el inicio de un procedimiento administrativo sancionatorio, una intervención forzosa, entre otros.

### ➤ Intervención forzosa administrativa y de liquidación voluntaria

Este proceso se realiza para proponer mecanismos o medidas para la evaluación y recuperación de aquellas organizaciones que se encuentren bajo la supervisión de la Delegatura financiera y a partir del año 2013 le fue asignada la función de adelantar el trámite de autorización previa de aquellas entidades que mediante procesos de fusión, incorporación, transformación, escisión y/o creación pretendan ejercer la actividad financiera.

Durante el periodo comprendido entre enero y septiembre de 2016 se realizaron las siguientes actividades:

- Se atendieron **163** quejas y/o derechos de petición relacionados con entidades en intervención forzosa administrativa generando **137** respuestas, **86** traslados por competencia al Agente Especial y **10** traslados por competencias a otras entidades, siendo las quejas más recurrentes las presentadas por los usuarios de la Caja Cooperativa Petrolera, Coopetrol.

- Se proyectó memorando y resolución para autorizar la prórroga de la medida de toma de posesión para administrar de la Caja Cooperativa Petrolera, Coopetrol, la cual fue autorizada según Resolución 2016230003235 de fecha 4 de mayo de 2016.

## 1.2. DESARROLLO DE LAS TIC PARA UNA GESTIÓN EFICIENTE

Una parte muy importante en la labor de supervisión que realiza la Superintendencia de la Economía Solidaria, es el componente tecnológico, a través de aplicaciones y herramientas que se encuentran en pleno desarrollo:

- El Sistema Integral de Captura de la Superintendencia de la Economía Solidaria – SICSES, que captura la información que generan los reportes del formulario de rendición de cuentas que hacen las organizaciones vigiladas.
- La Fábrica de Reportes que genera información de indicadores sobre el comportamiento financiero de las vigiladas, que permiten la toma de decisiones y
- La Inteligencia de Negocios que facilita el desarrollo de análisis sectoriales, que se implementó a finales del 2015 y se ha venido consolidando durante el 2016.

30

### 1.2.3. Fortalecer los sistemas de información de la Superintendencia

**Estrategia: Establecer el modelo estadístico que permita identificar el universo de las organizaciones vigiladas y sus principales componentes**

Una de las situaciones identificadas en Por medio de la actualización, consolidación y análisis de la información de la base de datos de la Entidad y el cruce de la misma con otras bases de datos de fuentes externas (DIAN y Cámaras de Comercio), se ha venido construyendo con georreferenciación el universo de las organizaciones existentes en el país e identificando aquellas que deben reportar a la Supersolidaria a las cuales se les ha hecho el respectivo requerimiento para que remitan la información requerida para el ejercicio de la labor de supervisión.

**Estrategia: Robustecer los sistemas de información de la Superintendencia en los esquemas de supervisión acorde con las exigencias normativas aplicadas al sector de la economía solidaria**

A continuación, se describen los principales avances alcanzados durante el 2016.

#### Capturador SICSES



- Implementación del catálogo de cuentas con estructura NIF con sus validaciones y adecuación frente a otros formatos del formulario de rendición de cuentas. La versión se publicó en abril, se recogió la información correspondiente al primer trimestre y actualmente se reciben los informes periódicos según nivel de supervisión. Es importante destacar que a 30 de diciembre de 2016, para el período correspondiente al primer semestre, esto es, a junio 30, han entregado información con el nuevo catálogo 3.241 entidades.

- Implementación de la primera fase de cambios en los formatos del formulario de rendición de cuentas correspondiente a:



“Supervisión para el crecimiento social y económico del sector solidario”

1. Catalogo único de cuentas
2. Informe individual de aportes
3. Directivos
4. Parentescos
5. Cálculo de relación de solvencia
6. Deudores patronales
7. Informe de cuentas por pagar
8. fondo de liquidez
9. riesgo de liquidez
10. Estadísticas de importaciones y exportaciones.
11. Compraventa de cartera
12. Aplicación de excedentes.
13. Distribución de excedentes.

Esta información se está recibiendo a partir del periodo 31 agosto y para el periodo de septiembre 30 ya han transmitido 757 entidades.

- Se incluyó en el capturador la opción para imprimir los informes de riesgo de liquidez y fondo de liquidez para que las organizaciones solidarias no hagan doble trabajo y puedan enviar el formato firmado por representante legal y revisor fiscal.
- Se incluyó una opción especial para hacer un reporte histórico de formato de compraventa de cartera actualizado.
- Se desarrollaron y publicaron las dos taxonomías XBRL FULL y PYMES (grupo 1 y 2), junto con el mapeo al Catalogo Único de Cuentas.
- Se entregó a las misionales una propuesta de ajuste del catálogo de cuentas para su evaluación e incorporación en el catálogo y posterior implementación en el capturador.
- Desarrolló de formulario de captura para el balance social de las organizaciones vigiladas.

### **Fábrica de Reportes**

- Implementación de consulta comparativa de la información reportada en el catálogo de cuentas.
- Liberación gradual de una nueva versión de fábrica de reportes desarrollada directamente en la base de datos.
- Adición de opciones de exportación de la información reportada de cada uno de los formatos en archivo Excel del formulario de rendición de cuentas.
- Publicación de opción en la página web para descarga del certificado de información cargada a la base de datos.
- Implementación de un reporte básico de la información de ESFA.
- Creación de consulta especial del formato de riesgo de liquidez y fondo de liquidez con opción de seguimiento.
- Actualización de indicadores de la Delegatura Financiera, con la información del Catálogo Único de Cuentas.

**Estrategia: Implementar inteligencia de negocios para la toma de decisiones en todos los niveles de la organización**



Al iniciar la vigencia 2016 el proyecto de inteligencia de negocios contaba con una bodega de datos financieros históricos, reportados por las organizaciones solidarias supervisadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria desde el año 2004, sobre la cual se han realizado reportes para que estos indicadores se analicen de forma georeferenciada mediante “mapas de calor” y obtener la concentración de organizaciones, asociados y sus principales indicadores financieros en los departamentos y municipios de Colombia.

Adicionalmente, se han incluido indicadores financieros más detallados de cartera por tipos (comercial, microcrédito, vivienda, consumo), diferenciadas entre créditos de libranza y no libranza. Además, se incluyó información detallada de depósitos diferenciados por tipos (Ahorro a la vista, CDAT, Contractual, permanente) y este último con indicadores demográficos, a saber, grupos etarios, género y otros.

Se creó el panel de control de indicadores de riesgo que permite consultar la información agrupada por indicadores definidos para cada una de las delegaturas. Los indicadores muestran agregados una calificación que se puede ver a nivel de organización, municipio y departamento.

Se crearon procesos para facilitar el cruce de bases de datos de entidades externas como la DIAN y las cámaras de comercio con el fin de obtener el universo de entidades que deben reportarle a la superintendencia. Estos indicadores permiten también identificar las organizaciones que en el pasado reportaron a la Superintendencia pero que no lo hacen actualmente.

Se creó la consulta de cuentas del Plan Único de Cuentas (PUC) para que los usuarios de la Superintendencia puedan hacer un análisis de la información de las organizaciones que controlan. Esta información se puede filtrar por geografía, cuenta, organización, tiempo y delegatura de la cual depende la supervisión.

Además de la información que reportan las organizaciones, la Superintendencia cuenta hoy con información que ha construido internamente lo cual permitirá que su gestión sea más efectiva y oportuna. El proyecto de Inteligencia de Negocios pretende ampliar su alcance a la gestión de indicadores internos como aquellos propios de la función de control y supervisión. También los relacionados con temas administrativos como el manejo del presupuesto y la planta de personal.

### **Estrategia: Adoptar un marco de gobierno de tecnología que permita apalancar los procesos misionales de la Entidad para hacerla más eficiente**

Se definieron 3 estrategias que están alineadas con el marco de gobierno tecnológico:

- i. **Mejora de la Seguridad de la Información:** con el fin de mejorar la disponibilidad (Criterio de seguridad de la información) se contrató una firma experta en la administración de centros de cómputo, lo que ha permitido solucionar de manera oportuna problemas presentados con la infraestructura tecnológica, sobre la cual no se tenía la experticia suficiente para dar respuesta oportuna a nivel interno.
- ii. **Gestión de entrega de servicio:** para establecer un control sobre la atención de solicitudes de tipo técnico, entró en operación la herramienta de mesa de servicios Ostiket, la cual está disponible a través de la intranet. Con los datos obtenidos la Oficina Asesora de planeación y Sistemas realizará un análisis con el fin de implementar controles que permitan entregar servicios de valor agregado a los usuarios de servicios tecnológicos de la entidad.
- iii. **Despliegue de actualizaciones a sistemas existentes:** con el fin de dar cumplimiento a esta meta, la Oficina Asesora de planeación y Sistemas está documentando los procesos ajustados, para llevar a cabo la realización del control del despliegue de las actualizaciones a los sistemas de información de la

entidad, como el capturador de información financiera y la fábrica de reportes. Los documentos finales se revisarán y aprobarán para incluirlos en el Sistema Integrado de Gestión de Calidad antes de final de año.

**Estrategia: Adoptar un lenguaje técnico para intercambio de información financiera (XBRL).**

Se verificó el catálogo de cuentas contra las taxonomías originales Full y Pymes de IFRS, contrastando las taxonomías extendidas por la Superfinanciera, para las cooperativas vigiladas por dicha superintendencia. Se envió propuesta de extensión de taxonomías para cartera, fondo de liquidez, depósitos, cartera por venta de bienes y servicios, fondos sociales e ingresos de las entidades, para validación por parte de las misionales, se encuentra disponible la estructura del XBRL para full y pymes.

**Estrategia: Mejorar los sistemas de información para el direccionamiento y atención oportuna de trámites**

Con el propósito de mejorar la atención oportuna de los trámites, durante el 2015 entró en funcionamiento la Sede Electrónica de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para la radicación de Peticiones, Quejas, Reclamos y Sugerencias PQRS, y se tiene programado para la vigencia 2016 la inclusión de trámites y procedimientos, para realizarlos en línea, los cuales se detallan a continuación:

**Trámites**

1. Solicitud de autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico
2. Solicitud de autorización para ejercer la actividad financiera para organizaciones de economía solidaria supervisadas por esta superintendencia que pretendan transformarse, incorporarse, fusionarse o escindir para ejercer la actividad financiera del cooperativismo y de entidades cooperativas constituidas antes de agosto 4 de 1998 que vienen ejerciendo la actividad
3. Solicitud de autorización para la apertura, traslado y cierre de oficinas de las entidades con actividad financiera sometidas al régimen de autorización individual
4. Solicitud de autorización de escisión de las organizaciones de economía solidaria vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria
5. Solicitud de control de legalidad de asambleas, nombramientos y reformas estatutarias de entidades del sector real sometidas a la supervisión de la superintendencia de la economía solidaria
6. Solicitud de control de legalidad de la constitución de entidades del sector real sometidas a supervisión de la superintendencia de la economía solidaria
7. Solicitud de autorización de transformación de entidades sometidas a la supervisión de la superintendencia de la economía solidaria
8. Solicitud de control de legalidad de reformas estatutarias que no requieren de autorización previa por parte de la superintendencia de la economía solidaria
9. Solicitud de prórroga a la conversión de precooperativa a cooperativa
10. Solicitud de autorización para el desmonte del ejercicio de la actividad financiera
11. Solicitud de autorización previa para cesión de activos y pasivos
12. Solicitud de autorización para posesiones de administradores, revisores fiscales y oficiales de cumplimiento

13. Solicitud de autorización de fusión o de incorporación de entidades sometidas a la supervisión de la superintendencia de la economía solidaria
14. Solicitud de autorización para los procesos de disolución y liquidación voluntaria
15. Solicitud de autorización de conversión de precooperativa a cooperativa
16. Solicitud de autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico

### **Sede electrónica**

- Código de solicitud
- Consulta estado solicitud I
- Consulta estado solicitud II
- Consulta requerimiento
- Respuesta requerimiento

### **Radicado presencial**

- Radicar de entrada
- Aceptar correspondencia
- Iniciar respuesta
- Asociar radicado a expediente ya iniciado
- Cambiar trámite
- Asociar a un gestor
- Procedimiento de trámites y servicios
- Revisar documentación
- Requerimiento de documentación
- Fin por desistimiento
- Gestión del trámite
- Trasladar expediente a otra dependencia
- Aprobar/denegar prórroga de términos
- Finalizar

Sobre estos desarrollos, se están realizando las pruebas de validación correspondientes, para que entren en producción antes de finalizar la presente vigencia.

### **Estrategia: Integrar los sistemas de gestión documental en la nueva plataforma tecnológica de información.**

Se busca con esta estrategia la migración hacia un solo sistema de gestión documental de todos los archivos de los sistemas anteriores; actualmente se está realizando el proceso de migración de los documentos y radicados que se encuentran en el sistema de gestión documental ORFEO que estuvo vigente hasta el año 2014, al actual sistema eSigna, para consulta de todos los funcionarios de la Entidad, a través de un solo aplicativo.

La migración ya se completó, no obstante se están realizando pruebas sobre correspondientes para ajustes antes de que quede en producción. Actualmente el proveedor del servicio debe parametrizar en eSigna las variables de entorno para que reconozca el mapa de caracteres en formato UTF8, en Orfeo esta tarea se hacía con un script desde el contenedor de servlets.

Adicionalmente para validar la migración de expedientes, se cuenta con la siguiente información:

- Los metadatos de los expedientes.
- Todos los radicados asociados a los expedientes.

De cada radicado se dispone de:

- Los metadatos de los radicados.
- La auditoría o históricos de los radicados.
- El documento del radicado y sus metadatos.
- Los documentos anexos a los radicados y los metadatos de cada uno de ellos.

Una vez se concluyan las validaciones correspondientes, entrará en producción la consulta de los radicados de ORFEO a través de eSigna.

#### 1.2.4. Implementar buenas prácticas de gestión en la Supersolidaria

**Estrategia: Implementar, sostener y mejorar un sistema integrado de gestión.**

Se aplicaron los siguientes controles los cuales están alineados con la estrategia de seguridad de la información de la entidad, el marco de gobierno tecnológico y los requerimientos de gobierno en línea.

##### **Controles en servidores y equipos de cómputo**

- Control 1: Se cambiaron las contraseñas con privilegio de administrador para el acceso a los servidores Windows y se han eliminado cuentas que tenían privilegios de administración.
- Control 2: Instalación de parches de seguridad y actualización a servidores Windows.
- Control 3: Se realizó un inventario de los equipos de cómputo físicos de la entidad.
- Control 4: Se generó un backup de configuración de cada equipo de cómputo en la unidad de cintas de la entidad.

##### **Controles a nivel de Red**

- Control 5: Se cambiaron las credenciales de acceso para los switches de la entidad tanto por web como por SSH
- Control 6: Se eliminaron políticas de navegación y acceso en el firewall principal de la entidad que no estaban en uso, pero que se encontraban activas y generaban un riesgo en la seguridad.
- Control 7: Se modificaron las credenciales de acceso al Firewall principal de la entidad para evitar accesos no autorizados.
- Control 8: Se modificaron las credenciales de acceso en los Access Points (puntos de acceso a red inalámbrica) de la entidad para evitar conexiones no autorizadas que generen atenuación en la señal de internet o consumos indiscriminados del canal de internet desde dispositivos móviles.
- Control 9: Se está monitoreando la red de datos de Supersolidaria, dejando un registro del consumo de ancho de banda, asegurando que malos procesos y descargas de archivos saturen la red y afecten la actividad su rendimiento en la entidad.

**Controles a nivel de centro de cómputo**

Control 10: Se restringe el ingreso al centro de cómputo.

Control 11: Se creó la bitácora para acceso al centro de cómputo.

**Controles específicos**

Control 12: Se contrató un canal alterno de internet con un proveedor de última milla diferente para aumentar la disponibilidad del acceso a internet y los servicios que funcionan sobre esta red como el correo electrónico y la plataforma de pagos.

Control 13: Se contrató el servicio de colocation para mantener en un centro alterno la copia de las bases de datos Oracle de la entidad.

Control 14: Se arregló la unidad de cintas para backup del centro de cómputo principal de la entidad con lo que se da cumplimiento a parte del numeral 10.5 de la norma ISO 27000 en lo referente a gestión de respaldo y comunicación mediante la realización de copias de seguridad y el registro de las simulaciones de recuperación.

Control 15: Se instaló el circuito cerrado de televisión para los centros de cómputo de la entidad y el auditorio del piso 11, cuartos UPS, cumpliendo con parte del numeral 10.10 de la norma ISO 27000 donde se definen los lineamientos sobre el monitoreo de los sistemas de información de la Organización.

Control 16: Se adquirió la nueva versión del aplicativo PcSecure para restringir que los funcionarios puedan instalar software no autorizado o infectarse con ransomware (software que secuestra la información de los usuarios). De esta manera se da cumplimiento a lo especificado en el numeral 10.4 de la norma ISO 27000 referente a Protección contra software malicioso.

Control 17: Se realizaron mantenimientos preventivos a los equipos de cómputo de los funcionarios. Febrero, Mayo, Agosto y el último en noviembre cumpliendo con parte del numeral 9.2 de la norma ISO 27000 referente a seguridad de los equipos de cómputo para evitar pérdida, daño, robo o puesta en peligro de estos activos, y la interrupción de las actividades de la Superintendencia.

Control 18: Se documentó el proceso de generar el backup de la página web. De esta manera se da cumplimiento al numeral 10.5 de la norma ISO 27000.

Control 19: Se ejecutaron script de seguridad para las bases de datos de la página web la cual se encuentra sobre motor de bases de datos MYSQL. De esta manera se da cumplimiento parcial al Control de Acceso a las aplicaciones y a la información especificado en el numeral 11.6 de la norma ISO 27000.

Control 20: Se documentaron perfiles de seguridad en Esigna referentes al acceso a documentos, para ello se contactó al proveedor del sistema de gestión documental quien construyó y envió el documento firmado con la definición de perfiles de seguridad de la aplicación. De esta manera se da cumplimiento parcial al Control de Acceso a las aplicaciones y a la información especificado en el numeral 11.6 de la norma ISO 27000: El documento se encuentra cargado en Isolucion.

Control 21: Se habilitaron políticas de auditoría para el directorio activo de la entidad.

Control 22: A la tabla usuarios de fábrica de reportes se le agregaron los campos fecha de creación de usuarios y fecha del último ingreso como mecanismo de control de usuarios.

Control 23: Se realizó el inventario de medios magnéticos de la entidad.

Control 24: Se realizó la instalación del software Hp data protector con lo cual actualmente se puede obtener respaldo permanente de la información de los servidores en unidades de cinta.

Control 25: Se generó un documento de buenas prácticas para el manejo del centro de cómputo.

### 1.3. PARTICIPACIÓN SOCIAL, ATENCIÓN AL CIUDADANO Y ANTICORRUPCIÓN

La promoción de la participación social y el mejoramiento de los canales de atención al ciudadano, son prioridades de la presente administración, en consonancia con las políticas del Plan Nacional de Desarrollo y la legislación reciente en esta materia.

Con la expedición de la Resolución Número 2016400004745 de 2016, se creó el **Grupo Interno de Trabajo de Promoción de la Participación Social y Atención al Ciudadano**. Dicho Grupo lo integran 6 funcionarios de planta y 15 contratistas de diferentes profesiones, con experiencia en la Atención al Ciudadano.

El Grupo de Promoción inicia sus actividades el 1 de Julio de 2016 y durante el segundo semestre del año, tramitó un total de **5.294** radicados, los cuales a su vez generaron una respuesta (acuse) y en su gran mayoría el traslado sea a las entidades vigiladas o a otros órganos del Estado según fuera su competencia.

#### 1.3.1. Diseñar un modelo para mejorar la atención de Derechos de Petición (Peticiónes, Quejas, Reclamos, Manifestación, Consultas e Información)

##### Estrategia: Mejorar los mecanismos y herramientas de atención al usuario

Con el propósito de mejorar la calidad en la atención al ciudadano, la Superintendencia ha fortalecido con recurso humano y recursos tecnológicos los canales de atención a través de los cuales se reciben las peticiones ciudadanas o de usuarios de las organizaciones solidarias.

##### Atención Personalizada a través del Centro de Atención a Usuarios CAU.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero al 30 de noviembre de 2016 se realizaron en total ocho mil quinientos cuarenta y cuatro (8.544) acciones de atención personalizada.

**Tabla N° 7: Consultas de información y orientación más frecuentes**

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PARTICIPACIÓN %
Peticiones contra entidades vigiladas	4.720	55,2%
Solicitud de controles de legalidad	1.579	18,5%
Consulta de radicados	854	10,0%
Solicitud constancias	133	1,6%
Información técnica	930	10,9%
Solicitud Soporte Mesa de Ayuda	328	3,8%
<b>TOTAL</b>	<b>8.544</b>	<b>100%</b>

Fuente: Grupo de promoción y participación ciudadana

Dentro de las consultas más frecuentes se destacan las relacionadas con los servicios prestados por las organizaciones vigiladas, el estado en el que se encuentran las solicitudes presentadas ante la Entidad, inquietudes sobre la normatividad aplicable, requisitos de diferentes trámites ante la Entidad e inquietudes generadas por los créditos otorgados por las vigiladas.

**Atención Telefónica**

Para ampliar la cobertura en la atención telefónica se adelanta un proceso de contratación de un centro de contacto, con el que se pretende atender llamadas de tipo técnico de las organizaciones vigiladas cuando requieran orientación para entregar la información requerida por la entidad, así como la atención para los asociados cuando acudan a la entidad para una orientación específica.

**Página web**

La Superintendencia de la Economía Solidaria cuenta con su página web institucional [www.supersolidaria.gov.co](http://www.supersolidaria.gov.co), en donde existe el link "PQRS", el cual permite a los ciudadanos registrar y radicar su solicitud, la cual es posteriormente clasificada por el grupo de correspondencia y remitida al grupo de promoción para su respectivo trámite.

**Correo ordinario**

La Superintendencia cuenta con una Oficina de Correspondencia ubicada en la carrera séptima número 31-10 piso 11. En donde los ciudadanos pueden radicar sus peticiones.

**Tabla N° 8: Peticiones registradas del 1/07/2016 a 30/11/2016**

MEDIO DE INGRESO	RECIBIDAS	RESUELTAS
Sede Electrónica	1.928	1.449
Radicadas y/o recibidas por correspondencia	3.570	1.580
<b>TOTAL</b>	<b>5.498</b>	<b>3.029</b>

Fuente: Grupo Interno de Trabajo de Promoción de la Participación Social y Atención al Ciudadano

De la totalidad de PQRS recibidas por los diferentes canales en la entidad, se observa que los motivos más recurrentes son:

- Inconformidades con los créditos solicitados (exceso en el cobro de intereses, no expedición de paz y salvos, cobro de servicios o cuotas no solicitados)
- Demora en la devolución de aportes
- Irregularidades de las cooperativas
- Conflictos internos de gobernabilidad
- Falta de respuesta a peticiones por parte de las organizaciones solidarias, entre otras.

**Estrategia: Reorientar el procedimiento de trámite de los Derechos de Petición en la entidad.**

Con fundamento en lo dispuesto por la Ley 1755 de 2015, se expidió la Resolución No. 2016100007535 del 13 de diciembre de 2016 que reglamenta el derecho de petición en la Superintendencia de Economía Solidaria y establece procedimientos claros y ágiles para la atención efectiva de las peticiones ciudadanas.

**1.3.2. Diseñar mecanismos de Participación Social**

La Superintendencia de la Economía Solidaria estableció los "Encuentros Supersolidarios" como espacios de participación en los que la Entidad hace presencia institucional en diferentes zonas del país. A través de éstos, se busca interactuar con las organizaciones vigiladas y con los asociados para conocer de manera directa la situación y funcionamiento del sector solidario en las regiones en donde se adelanta el evento y para brindar información sobre los esquemas y herramientas de supervisión.

Para el año 2016, se realizaron seis “Encuentros Supersolidarios” así:

**Tabla N° 9: Asistencia a “Encuentros Supersolidarios”**

LUGAR	Fecha	Asistencia
Antioquia – Bello	31 de agosto	386 personas
Valle – Cali	29 de Septiembre	470 personas
Atlántico – Soledad	14 de Octubre	95 personas
Meta - Villavicencio	11 de Noviembre	76 personas
Tolima – Ibagué	24 de Noviembre	176 personas
Bogotá	06 de Diciembre	186 personas

Fuente: Grupo Interno de Trabajo de Promoción de la Participación Social y Atención al Ciudadano

39

### 1.3.3. Fortalecer los componentes de lucha contra la corrupción

Con la expedición del Decreto 124 de 2016, la Superintendencia de la Economía Solidaria realizó el proceso de formulación el Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano (PAAC) para la vigencia 2016, de manera participativa, partiendo de un diagnóstico del PAAC del año 2015, y aplicando las nuevas herramientas y normatividad para la definición de acciones.

El documento terminado fue publicado para consideración interna y externa del 25 al 29 de marzo, por medio de la página web, incentivando la participación de la ciudadanía a través de correo electrónico, intranet y redes sociales, respecto del cual se evidenció la satisfacción frente a las acciones planteadas.

Con la socialización del documento, el Comité Directivo revisó y avaló el PAAC para la vigencia 2016, el cual fue aprobado mediante Resolución 2016110002395. Ambos documentos fueron publicados en la página web de la entidad en el link <https://www.supersolidaria.gov.co/es/nuestra-entidad/plan-anticorrupcion-y-atencion-al-ciudadano>, y fueron promocionados por los mismos medios de la consulta. En la siguiente tabla se detallan los componentes, actividades y responsables del plan aprobado:

**Tabla N° 10: Conformación del Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano 2016**

COMPONENTE	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
Gestión del riesgo de corrupción - mapa de riesgos de corrupción	9	Oficina Asesora de Planeación y Sistemas, Secretaria General y Control Interno
Estrategia de racionalización de trámites	63	Delegatura Financiera, Delegatura Asociativa, Oficina Asesora de Planeación y Sistemas
Rendición de cuentas	22	Comunicaciones con apoyo institucional, Secretaría General
Atención al ciudadano	18	Comunicaciones con apoyo institucional, y Secretaría General
Transparencia y acceso de la información	15	Delegatura Financiera, Delegatura Asociativa, Comunicaciones y Oficina Asesora De Planeación y Sistemas, y Secretaría General
Iniciativas adicionales	6	Secretaria General

Fuente: Oficina Asesora de Planeación y Sistemas

A la fecha, los siguientes son los principales logros de la implementación del PAAC 2016:



“Supervisión para el crecimiento social y económico del sector solidario”



- Mejoras identificadas y propuestas sobre la metodología y la política de gestión integral de riesgos.
- Revisión de los riesgos de los procesos y estrategias de la Entidad.
- Avances significativos en la implementación de los trámites y servicios en la sede electrónica y en la plataforma de gestión documental.
- Creación del grupo de participación social y de atención al ciudadano.
- Capacitación a los funcionarios en temas de participación social.
- Implementación de acciones para mejorar la atención al ciudadano y el trámite de peticiones.
- Participación institucional en diferentes eventos a nivel nacional dando alcance a las organizaciones vigiladas o a los ciudadanos.
- Socialización de los mecanismos de control social que incluye la veeduría ciudadana.
- Fortalecimiento de la participación de los grupos interesados a partir de los “Encuentros Supersolidarios”
- Definición de los instrumentos de gestión de la información.
- Seguimiento al cumplimiento de la Ley de Transparencia y de Acceso a la Información Pública.

## 1.4. COMUNICACIÓN Y PROYECCIÓN INSTITUCIONAL

Con el plan de comunicación interna y externa, la Superintendencia de la Economía Solidaria ha direccionado sus acciones para mantener espacios de comunicación directos con la ciudadanía buscando posicionar una buena imagen de la Entidad ante la opinión pública y los entes vigilados, destacando los logros y las implicaciones positivas de las medidas que adopta hacia las organizaciones solidarias. A nivel interno, hacia los funcionarios y contratistas proyecta la información a través de medios propios como la Intranet y las carteleras virtuales donde se publican contenidos de actualidad y las actividades de promoción del talento humano que contribuyen a un mejor clima organizacional.

Esta línea de acción, va encaminada a fortalecer los mecanismos de interacción con la opinión pública haciendo más visibles las decisiones adoptadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el ejercicio de sus funciones de supervisión, vigilancia y control de las Cooperativas, los Fondos de Empleados y las Asociaciones Mutuales, a través de la redacción de comunicados de prensa enviados a los medios de comunicación nacionales, regionales y locales; la organización de ruedas de prensa, el monitoreo diario de la información económica, financiera y del proceso de paz y la actualización permanente del Portal Web.

### 1.4.1. Posicionar la labor de la Supersolidaria frente a las organizaciones de economía solidaria y a la ciudadanía.

En los eventos organizados por los gremios del sector cooperativo en donde es invitada la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Oficina de Comunicaciones cubre periodísticamente estos congresos con el fin de facilitar el acceso de los periodistas a la Superintendente y de obtener información valiosa para publicar en el Portal Web, en las redes sociales y realizar las notas del Programa Institucional Supersolidaria Te Ve.

Con las acciones descritas se logra generar contenidos que impacten los medios de comunicación, las organizaciones solidarias, los funcionarios y las redes sociales con mensajes positivos que destaquen la aplicación de la política de transparencia y buen gobierno adoptada por la actual administración.

**Estrategia: Sensibilizar y divulgar masivamente el esquema de supervisión de la Superintendencia**

**Programa Institucional de Televisión SUPERSOLIDARIA TE VE**

Hasta la fecha se han producido y transmitido 20 programas de SUPERSOLIDARIA TE VE, espacio informativo de la entidad en los que se transmite a todo el país las acciones y logros del plan operativo anual, las diferentes medidas tomadas por la Superintendencia en el ejercicio de sus labores y otros temas de interés económico y social como las Normas Internacionales de Información Financiera, el desarrollo de los Encuentros Supersolidarios, los avances en el proceso de inclusión financiera, las políticas de transparencia, los congresos de los gremios del sector cooperativo, avances tecnológicos para recolectar la información del sector vigilado, entre otros.

**Tabla N° 11: Principales contenidos emitidos a través del programa institucional Supersolidaria Te Ve**

No.	FECHA DE EMISIÓN	CONTENIDOS
1	4 de abril	Plan estratégico Superintendencia Mariana Gutiérrez
2	25 de abril	Confecoop Banca oportunidades - Putumayo Cooptenjo Feria Chocó y Sheraton encuentro cooperativas actividad crediticia
3	9 de mayo	Organizaciones Solidarias Entrevista Rafael González Gordillo Feria Nacional de Servicio al ciudadano Chocó Hotel Sheraton encuentro cooperativas actividad crediticia
4	23 de mayo	ANALFE Entrevista Miller García Plan Operativo Anual 2016 Paso a Paso tema NIF Fondo Empleados Colsanitas
5	6 de junio	Punto de Encuentro Delegatura Asociativa ABC de la Supervisión- Sandra Camargo Organizaciones Solidarias - Feria de Economía Solidaria un modelo para la paz Fogacoop Coasmedas - cooperativa de los profesionales
6	20 de junio	Punto de Encuentro Paradigmas del sector Cooperativo Mesa técnica intersectorial Ministerio de Trabajo y el Sector Solidario
7	4 de julio	Día Internacional de las Cooperativas- Mensaje Institucional de la Superintendente Mariana Gutiérrez Entrevista Manuel Mariño ACI Américas - Día internacional de las cooperativas. Inteligencia de negocios desarrollo tecnológico de la Supersolidaria Inauguración agencia Cootregua en Guaviare Pregunta frecuente de los usuarios responde Sr. Padilla
8	18 de julio	Punto de Encuentro Mauricio López - Pacto Global - Festival Cooperativo en Medellín invitada Superintendente Mariana Gutiérrez con motivo día internacional de las Cooperativas Feria en Villa del Rosario Fechas de reporte de información Fondo de Empleados Flor América
9	1 de agosto	Punto de Encuentro con el Secretario de Transparencia de la Presidencia de la República, Camilo Enciso. Lanzamiento del Grupo de Promoción de la Participación y Atención al Ciudadano. Evento Ascopp y Confecoop día del cooperativismo Nota del Comité Súper 10

No.	FECHA DE EMISIÓN	CONTENIDOS
10	15 de agosto	Punto de encuentro Enrique Serrano López. Foro Anafle: Hacia la Innovación del sector fondista, Balance 2015 Inclusión financiera Coagronorte
11	29 de agosto	Punto de Encuentro con Superintendente Mariana Gutiérrez sobre el los principios de los Encuentros Supersolidarios Congreso Nacional de Asomicrofinanzas realizado en Barranquilla Mesa Técnica Intersectorial Misión de Cooperativistas de Costa Rica en Colombia Feria Nacional de Servicio al Ciudadano – Florencia, Caquetá.
12	19 de septiembre	Punto de Encuentro Asomicrofinanzas entrevista Ma. Clara Hoyos Primer encuentro Supersolidario Bello - Antioquia Cooperativa de Costa Rica Feria Nacional de Servicio Puerto Asís Putumayo
13	3 de octubre	Comunicado oficial liquidación de seis Cooperativas Rueda de prensa Superintendente Mariana Gutiérrez Dueñas. Experiencias positivas de la inclusión financiera en Perú y Colombia.
14	17 de octubre	Punto de Encuentro desarrollos NIF Experto Carlos Alberto Rodríguez Vera El sector real de la economía en Colombia se prepara para la visita Banco Mundial – Entrevista directora de la UIAF Encuentro Supersolidario en CALI Fundación Copservir
15	31 de octubre	Sector solidario, clave en proceso de inclusión financiera y desarrollo para el país. Convención Financiera Cooperativa 2016, reunió a más de 200 líderes gremiales. Encuentros Supersolidarios recorren el país, en Soledad, Atlántico, la participación del sector solidario fue activa y constructiva. Con la presencia de representantes de los gremios del sector solidario se desarrolló la Mesa Técnica Intersectorial que trató temas de interés para aportar al impulso de este renglón económico y social. Industrias integradas, una cooperativa de trabajo asociado con 40 años de experiencia en la zona rural del Valle del Cauca.
16	14 de noviembre	Industrias integradas, una cooperativa de trabajo asociado con 40 años de experiencia en la confección de prendas de vestir, conformada en su mayoría por mujeres cabeza de familia de la zona rural del Valle del Cauca
17	28 de noviembre	Especial sobre las medidas que han adoptado el Gobierno y el sector real de la economía colombiana para prevenir el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Política de Estado frente al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Supersolidaria fomenta cultura sectorial que permita administrar, gestionar y mitigar el riesgo del lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Gobierno y sector económico redoblan esfuerzos para atender los requerimientos del Fondo Monetario Internacional para prevenir el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Informe sobre celebración del día Nacional De la Prevención del Lavado de Activos, una alianza entre La Oficina de las Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito en Colombia, el Ministerio de Justicia y del Derecho, la Embajada Británica y la Cámara de Comercio de Bogotá. Los Encuentros Supersolidarios siguen recorriendo el país, faltan dos eventos: en Ibagué el 24 de noviembre y en Bogotá, el 6 de diciembre.
18	12 de diciembre	El Cooperativismo financiero protagonista de la economía Latinoamericana.

No.	FECHA DE EMISIÓN	CONTENIDOS
		La Superintendencia de la Economía Solidaria adoptó medidas frente a dos Cooperativas involucradas con el caso de las libranzas. En Villavicencio se desarrolló exitoso Encuentro Supersolidario. Asociados, líderes mutualistas y estudiantes universitarios convocados al Foro Mutualista 2016, porque se prepara un cambio generacional en este sector. Coosonav una Cooperativa que une a sus asociados a través de los años.
19 y 20	26 de diciembre  Especial de 1 hora	Supersolidaria lanza circular con medidas para controlar el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el sector solidario. Exitosos Encuentros Supersolidarios en Ibagué y Bogotá demostraron la importancia de esta estrategia de participación ciudadana. La Feria Nacional del Servicio al Ciudadano en San Luis de Sincé se convirtió en una fiesta para más de 5 mil habitantes. Profundo análisis del Sector Solidario realizó la más reciente Mesa Técnica Intersectorial. SUPERSOLIDARIA TE VE presentará especial con la Rendición de Cuentas a la Ciudadanía de la Superintendente, Mariana Gutiérrez Dueñas.

Fuente: Oficina de Comunicaciones.

### Revista Institucional Enlace Solidario

Se publicaron en el portal Web tres números de la revista virtual Enlace Solidario en los meses de febrero y julio y diciembre de 2016.



#### Contenido del primer número

- Más cooperativismo para la paz
- Es el tiempo de las cooperativas y de la economía
- Finanzas para Niños
- El punto de vista de la OIT
- La igualdad de género
- Coopetran, una cooperativa con inversión social
- Por primera vez, las cooperativas, ocupan los dos primeros lugares
- Noticias cooperativas
- Mesa técnica del sector solidario

#### Contenido del segundo número

- Editorial
- Ferias con un propósito
- Fondo de empleados al servicio del sector económico colombiano
- Arranca Grupo de Trabajo de la Promoción de la Participación Social y Atención al Ciudadano
- Sobre el control social en el sector solidario
- Los verdaderos retos de la Supersolidaria
- Modelo cooperativo para el desarrollo sostenible
- Dirigentes del sector solidario reconocen importancia de contabilizar el aporte social



### Contenido del tercer número



- Editorial
- Superintendente Mariana Gutiérrez reveló gestión estratégica
- Exitosa experiencia en todo el país
- Supersolidaria unida a otras entidades del Estado
- En marcha implementación de la participación social
- El reto de la inclusión financiera en Colombia cobra vigencia

### Video institucional

Este año se realizó la actualización del video institucional, el cual se presentó durante la audiencia pública de rendición de cuentas.

44

### Encuentros supersolidarios

Con esta información dos semanas de antes del evento se envían los correos masivos a las cooperativas de los municipios seleccionados para hacer el Encuentro y a través del portal Web y de las redes sociales se refuerza la convocatoria facilitando la inscripción virtual de los invitados.

En desarrollo de los Encuentros la Oficina de Comunicaciones se encarga de la convocatoria, el manejo de la imagen y la comunicación, así como de la logística para la buena marcha del evento.

### ***Participación en eventos programados por entidades del sector y el Gobierno Nacional***

La Superintendencia de la Economía Solidaria, ha participado en los distintos eventos organizados por los gremios del sector, así:

- Encuentro de cooperativas de maestros en Cali.
- Congreso de Ascoop en Cartagena.
- Inauguración de la Agencia de la Cooperativa Cootregua en el municipio de El Retorno, Guaviare.
- Festival Cooperativo en Medellín con motivo de la Celebración del Día Internacional de las Cooperativas.
- Evento organizado por Confecoop y Ascoop con motivo del Día Internacional de las Cooperativas, en Bogotá.
- Presentación del Reporte de Inclusión Financiera 2015 convocado por la Banca de las Oportunidades y la Superfinanciera, en Bogotá.
- Las Cooperativas por la Paz, congreso de Confecoop en Cartagena de Indias.
- Congreso de Analfe en Medellín.
- Congreso anual de Asomicrofinanzas en Barranquilla.
- Congreso Internacional de Fedemutuales en Medellín.
- Convención de la Federación de Cooperativas Financieras – Fecolfin- en Cartagena.
- Foro Mutualista Internacional realizado en Medellín
- Congreso Internacional de Buenas Prácticas en la Vigilancia y Control a los Recursos Públicos, realizado en Bogotá.

Igualmente la Superintendencia asistió a las Ferias Nacionales de Servicio al Ciudadano que convoca el Departamento Nacional de Planeación, con participación de entidades del Gobierno Nacional, realizadas en:

- Quibdó, Chocó.
- Villa del Rosario, Norte de Santander.
- Florencia, Caquetá.
- Puerto Asís, Putumayo.
- Santander de Quilichao, Cauca.
- Sincé, Sucre.

### Comunicación Interna

**Encuentros Institucionales:** Se proyectaron para el presente año dos encuentros institucionales con participación de los funcionarios de la entidad; en el primero se socializó el Plan Operativo Anual y en el segundo se presentaron los resultados de la gestión.

**Notisolidario:** Se han publicado 12 números en la Intranet con información de la Entidad.

**Cartelera electrónica:** Se han actualizado semanalmente

**Intranet de la entidad:** Constantemente se está actualizando la Intranet con campañas institucionales, la promoción e invitación a cursos, conferencias y actualizaciones académicas programadas por Recursos Humanos de la Entidad.

**Estrategia: Fortalecer los espacios de trabajo con las demás instituciones y con los gremios del sector.**

Como se mencionó anteriormente en este informe, durante el año 2016 la Superintendencia ha fortalecido de manera significativa el trabajo coordinado con los gremios del sector de la economía solidaria.

La Mesa Técnica Intersectorial se ha constituido en un escenario de diálogo y concertación de acciones con los gremios y otras entidades del sector. Durante 2016 se realizaron seis reuniones bimensuales en las cuales fueron acordados temas claves tales como:

- La creación de una comisión para la formulación de los indicadores y la metodología para la elaboración del balance social de las organizaciones solidarias.
- La creación de la mesa de buenas prácticas para el sector.
- La contribución del sector de la economía solidaria en el posconflicto a partir de la firma de los acuerdos de paz.
- La creación de una comisión para el análisis y formulación de una propuesta para el desarrollo de la supervisión auxiliar con participación de los gremios.
- La promoción de la cultura del autocontrol en las organizaciones solidarias.

Igualmente, se han fortalecido las relaciones interinstitucionales a través de la participación activa de la Superintendencia en los siguientes comités y comisiones intersectoriales en los que se desarrollan aspectos normativos y técnicos que aportan elementos de importancia para el desarrollo de las responsabilidades institucionales:

- Comité Operativo de Prevención y Detección de la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos – CCICLA.
- El Comité “Super 10”, espacio de trabajo de las Superintendencias creado para unificar criterios de supervisión relacionados con las normas NIF.
- El Comité Técnico de Aseguramiento.

- La Comisión intersectorial para la inclusión financiera.
- La Comisión intersectorial para la educación económica y financiera.

**Estrategia: Fortalecer las relaciones internacionales, para generar alianzas estratégicas y cooperación técnica.**

La Superintendencia de la Economía Solidaria considera que es inaplazable el desarrollo de un completo estudio que permita un diagnóstico integral del sector solidario de Colombia y ofrezca nuevos derroteros para su fortalecimiento y para su aporte al crecimiento económico y social del país en el marco del posconflicto.

De la misma manera, para que la Superintendencia incremente su eficiencia y su efectividad en el cumplimiento de su misión, es urgente y necesario modernizar los modelos y esquemas de supervisión con nuevos instrumentos que respondan a la normatividad internacional, e incluyan elementos como la pedagogía, la prevención y el autocontrol desde las organizaciones solidarias, el uso de las tecnologías de la información, la supervisión en tiempo real, entre otros.

A partir de estas necesidades, se elevó una solicitud de asistencia técnica al Banco Mundial que fue inicialmente aprobada y ha permitido durante el año 2016 un trabajo continuo entre los funcionarios de la Superintendencia y representantes del Banco en Washington y en Bogotá para la formulación del proyecto, que será presentado oficialmente en el mes de enero de 2017.

## 1.5. GESTIÓN JURÍDICA

### 1.5.1. Controlar de manera efectiva la defensa jurídica de la Supersolidaria

**Estrategia: Establecer políticas para la prevención del daño antijurídico.**

Del proceso denominado gestión jurídica se elaboraron nueve procedimientos, los cuales son:

- Representación en conciliación extrajudicial.
- Agotamiento procedimiento administrativo.
- Representación en procesos judiciales en calidad de demandado.
- Representación en procesos judiciales en calidad de demandante.
- Representación en acciones de tutela.
- Asesoría jurídica.
- Trámites de consultas, solicitudes de información y derechos de petición.
- Revocatoria directa.
- Identificación y evaluación de requisitos legales.

Éstos generan una herramienta de vital importancia para la ejecución de las actividades y funciones que competen a los funcionarios que integran la oficina asesora jurídica y permiten mitigar riesgos que puedan ocasionar daños por conductas antijurídicas.

Por supuesto, los procedimientos en mención per se no logran el resultado esperado respecto de la prevención del daño antijurídico. Para ello, además, es necesario implementar políticas las cuales se vienen gestionando durante la actual vigencia.

Para la elaboración de la política del daño antijurídico la Oficina ha logrado identificar el universo de demandas que han fallado en contra de la Superintendencia. También tiene claro los hechos y las causas que ocasionaron los fallos condenatorios correspondientes. Con esta información y acorde con la metodología presentada por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado<sup>2</sup> las políticas para la prevención del daño antijurídico fueron fijadas y aprobadas en comité de conciliación, de tal forma que para la vigencia siguiente (año 2017) la Superintendencia pueda adoptar acciones tendientes a mitigar riesgos por daños antijurídicos.

### 1.5.2. Compilar las principales normas que regulan al sector de la economía solidaria, la jurisprudencia unificada nacional y la doctrina institucional

#### Estrategia: Unificación de criterios normativos de supervisión

La Superintendencia adelantó gestiones relativas a la identificación del universo de las normas que regulan a la Entidad y a las organizaciones vigiladas. Una vez identificadas, se expidió documento que contiene la estructura normativa de la Supersolidaria. Tal estructura se convierte en una herramienta de fácil consulta, la cual permite a los funcionarios de esta entidad estar actualizados en el contexto de las normas que guardan relación con las funciones de supervisión.

Sumado a lo anterior, se identificó y analizó la jurisprudencia y doctrina que guarda relación con los objetivos, misión y visión de la Superintendencia. Esta información es fundamental respecto del apoyo que brinda a los funcionarios al momento de estudiar asuntos referidos a las funciones de supervisión. Con estos análisis se realiza la unificación de conceptos respecto de asuntos que guardan relación con las funciones de supervisión.

Para unificar criterios se seleccionaron las consultas jurídicas más reiterativas que presentan los usuarios. Fruto de esa gestión, la Entidad expidió, en 2016, los siguientes conceptos jurídicos unificados que permiten a los usuarios, externos e internos, contar con parámetros fundamentados en el criterio de este ente de supervisión respecto de situaciones de carácter general:

- Exoneración de sanción por pago anticipado de la obligación
- Autonomía de las organizaciones de la economía solidaria en la administración
- Entrega de aportes y ahorros por causa de muerte del asociado
- Controversias por operaciones de créditos que celebran las organizaciones vigiladas.
- Régimen de incompatibilidades en las cooperativas
- Fondo de desarrollo empresarial en fondos de empleados
- Cuentas abandonadas

### 1.5.3. Formular y expedir marcos regulatorios para la labor de supervisión

#### Estrategia: Expedir el marco regulatorio en materia de supervisión para el sector vigilado.

<sup>2</sup> La página web de la Agencia, [www.defensajuridica.gov.co](http://www.defensajuridica.gov.co), establece lo siguiente: "Mediante la Ley 1444 de 2011, se modificó la estructura de la administración pública nacional y se creó la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, como una Unidad Administrativa Especial, que como entidad descentralizada del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio. La Agencia está adscrita al Ministerio de Justicia y del Derecho, tiene como objetivo la estructuración, formulación, aplicación, evaluación y difusión de las políticas de prevención del daño antijurídico, así como la defensa y protección efectiva de los intereses litigiosos de la Nación en las actuaciones judiciales de las entidades públicas, en procura de la reducción de la responsabilidad patrimonial y la actividad litigiosa, cuya misión es planificar, coordinar, ejercer, monitorear y evaluar la defensa efectiva de la Nación, a fin de prevenir el daño antijurídico y propender al fomento de los derechos fundamentales".



El 30 de diciembre se expidió la Circular Externa N° 15, con instrucciones para la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, la cual fue previamente consultada con el sector a través de nuestra página web. La circular puede ser consultada a través del link [http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/normativa/circular\\_externa\\_no.15\\_de\\_2015\\_-\\_siar.pdf](http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/normativa/circular_externa_no.15_de_2015_-_siar.pdf).

Igualmente, la Superintendencia de la Economía Solidaria ha participado activamente en reuniones con las Naciones Unidas con relación al modelo de Supervisión por riesgos, LA/FT, que se debe implementar antes de la evaluación mutua que realizará en 2017 el Fondo Monetario Internacional, sobre las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional –GAFI- .

**Estrategia: Participación activa en la formulación y expedición de leyes y decretos relacionados con las funciones de la Superintendencia y con sus vigiladas.**

Desde la Oficina Asesora Jurídica, se han revisado y se han emitido conceptos sobre proyectos legislativos relacionados con las funciones de la Superintendencia y las normas que regulan a las organizaciones vigiladas, entre ellos: el proyecto legislativo 075 de 2016 que cursa en la Cámara de Representantes, relacionado con el fortalecimiento de los fondos de empleados y la base de datos enviada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público dentro del proyecto Presidencial para el proceso de identificación de las leyes y normas con fuerza de ley que deben derogarse expresamente por una Ley de la República en razón a su inaplicabilidad jurídica actual.

## 1.6. BIENESTAR, INCENTIVOS Y FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO

### 1.6.1. Fortalecer las competencias del talento humano

**Estrategia: Ejecutar el proceso de incorporación, inducción y reinducción para los funcionarios de la Entidad.**

El proceso de inducción y reinducción se realizó durante la vigencia 2016 en 3 jornadas de capacitación con la participación activa de funcionarios y contratistas, en las que se dieron a conocer aspectos importantes de la entidad tales como el código de ética, misión, visión, procesos, procedimientos, sistemas de gestión de calidad, ambiental y de seguridad y salud en el trabajo, seguridad de la información, entre otros.

En el mes de abril de 2016, la Superintendencia de la Economía Solidaria, radico ante el Ministerio de Hacienda y Crédito Público el proyecto de ampliación de planta. La modificación propuesta está encaminada a crear 51 nuevos cargos en la planta de personal, pasando de una planta de personal de 90 a 141 empleos de los cuales 41 cargos corresponden al nivel profesional.

La modificación en la planta de personal redundará en las labores de inspección, vigilancia y control que debe adelantar la Superintendencia de la Economía Solidaria y en asumir de mejor manera los retos y responsabilidades que exigen a la labor de supervisión la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y el Sistema de Administración de Riesgos.

### **Proceso y estado de la presentación de la solicitud para proveer cargos vacantes de carrera administrativa a la Comisión Nacional del Servicio Civil - CNSC**

El proceso para salir a Concurso Abierto de Méritos para los empleos vacantes de carrera administrativa de la entidad se inició en el año 2015.

En el mes de febrero de 2016 se dio inicio al proceso de actualización del Manual de Funciones y Competencias Laborales de la entidad, para ello se contó con el apoyo de dos pasantes de la Escuela Superior de Administración Pública – ESAP.

Las razones que llevaron a efectuar la actualización son las siguientes:

- Subsanan las no conformidades obtenidas en la auditoría interna realizada por el ICONTEC en el mes de diciembre de 2015, en cuanto a definir las autoridades y responsabilidades en calidad y ambiental, y competencia en formación ambiental a los cargos.
- Unificar el manual, dado que se encontraba distribuido en 3 diferentes resoluciones.
- Concurso Abierto de Méritos para los empleos vacantes de carrera administrativa de la entidad.
- Revisión detallada de cada empleo con el fin de ajustarlo al Decreto 1083 de 2015.

Se incluyeron funciones y conocimientos básicos de calidad y ambiental en los empleos, se diligenció de manera conjunta entre funcionarios y jefes de área actas individuales de concertación de funciones y se verificó que el manual estuviere acorde con la normatividad que regula la materia, corrigiendo los errores y aplicando los cambios solicitados.

Mediante Resolución 2016410004865 del 6 de julio de 2016 se modificó y adoptó el Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales para los empleos de la planta de personal de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Mediante Resolución 2016410004995 del 21 de julio de 2016 se efectuaron modificaciones a algunos perfiles en los empleos de la planta de personal de la Superintendencia de la Economía Solidaria, establecidos en la Resolución 2016410004865 del 6 de julio de 2016.

A continuación se relacionan las actuaciones más relevantes realizadas en el año 2016:

- El 25 de febrero de 2016 se reportó la Oferta Pública de Empleos de Carrera - OPEC, la cual fue cargada en la web de la CNSC.
- El 09 de junio de 2016 se reportó nuevamente la OPEC, teniendo en cuenta que la CNSC implementó la plataforma SIMO y fue necesario trasladar toda la información.
- El 15 de julio de 2016 se remitieron las observaciones al proyecto de acuerdo elaborado por la CNSC.
- El 21 de julio de 2015 se reportó la OPEC definitiva, la cual se resume a continuación:

**Tabla N° 12: Resumen de empleos por nivel jerárquico**

NIVEL	CANTIDAD DE EMPLEOS	CANTIDAD DE VACANTES
Directivo	0	0
Asesor	0	0
Profesional	26	36
Técnico	3	3
Asistencial	3	4

NIVEL	CANTIDAD DE EMPLEOS	CANTIDAD DE VACANTES
TOTAL	32	43

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria.

- El 10 de agosto de 2016 se expidió el acuerdo N° CNSC – 20161000001336 “Por el cual convoca a concurso abierto de méritos para proveer definitivamente los empleos vacantes de la planta de personal perteneciente al sistema específico de carrera administrativa de las superintendencias de la administración pública nacional, convocatoria N° 430 de 2016 – Superintendencias”.
- Mediante Oficio de 12 de agosto de 2016 la CNSC informó sobre el costo aproximado por vacante que la entidad debe cubrir.
- El 12 de septiembre de 2016 se comunicó a los servidores públicos de la entidad la convocatoria N° 430 de 2016, a través de correo electrónico, televisores, portal web e intranet.
- El 14 de octubre de 2016 la CNSC remitió oficio solicitando que en un término máximo de diez (10) días hábiles informará: a) Si tienen recursos disponibles para la ejecución de la Convocatoria con vigencia 2016, en caso afirmativo informar el valor que puede ser recaudado por la CNSC en la presente vigencia de manera concertada con su entidad. b) En caso negativo a la pregunta anterior, la Superintendencia debe apropiar los recursos requeridos para garantizar la ejecución de la convocatoria y por tanto, solicitamos informar el valor que apropiará durante las vigencias 2017 y 2018. Solicitud que fue redirigida a las funcionarias encargadas del trámite y quienes tienen la información.
- A la fecha está pendiente dar respuesta al requerimiento anterior.

50

### **Estado del estudio de ampliación de planta presentado para aprobación**

El proyecto de ampliación de planta fue radicado nuevamente ante el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con el número de radicado No. 1-2016-042740, se adelantaron reuniones con la Dirección General de Presupuesto Público Nacional y con el Departamento Administrativo de la Función Pública, con el fin de lograr su viabilidad.

**Tabla N° 13: Planta de personal vigente en la Superintendencia de la Economía Solidaria**

DEPENDENCIA	No. CARGOS	NIVELES				
		DIRECTIVO	ASESOR	PROFESIONAL	TÉCNICO	ASISTENCIAL
Despacho del Superintendente de la Economía Solidaria	7	1	1	2	0	3
Oficina Asesora de Jurídica	8	0	1	6	0	1
Oficina Asesora de Planeación	8	0	1	5	1	1
Oficina de Control Interno	3	1	0	1	0	1
Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo	22	2	0	16	1	3
Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa	28	2	0	22	1	3
Secretaría General	14	1	0	8	3	2
<b>TOTAL</b>	<b>90</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>60</b>	<b>6</b>	<b>14</b>

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria. Septiembre 2016.

Actualmente la Entidad cuenta con 90 personas en su planta de personal y 130 contratistas que apoyan a las diferentes dependencias de la Superintendencia de la Economía Solidaria, debido a que actualmente la planta de personal es insuficiente para atender los requerimientos. A continuación presentamos la relación discriminada de los contratistas según ubicación:

**Tabla N° 14: Número de contratistas por dependencia**

DEPENDENCIA	No. CONTRATISTAS
Despacho	6
Oficina Asesora de Jurídica	3
Oficina Asesora de Planeación	21
Oficina de Control Interno	0
Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo	17
Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa Solidaria	37
Grupo de participación ciudadana	14
Secretaría General	32
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria. Septiembre 2016.

**Estrategia: Fortalecer las competencias de los profesionales de las áreas misionales, para realizar la supervisión bajo riesgos, NIF y Normas de Aseguramiento de Información.**

La superintendencia de la Economía Solidaria durante la vigencia 2016 suscribió contrato interadministrativo 090 con la Universidad Nacional de Colombia cuyo objeto fue el “La prestación de servicios de capacitación en la modalidad de diplomado en contabilidad internacional para funcionarios de la Superintendencia de la Economía Solidaria”, el cual culminó el 23 de septiembre de 2016, contando con la participación de 34 funcionarios.

**Estrategia: Formación y capacitación para el fortalecimiento de las competencias profesionales mediante el Plan Institucional de Capacitación**

A través del Acta 020 del 9 de marzo de 2016 se aprobó el Plan de Bienestar concertado con los funcionarios, el cual se ha ejecutado de acuerdo con lo establecido.

**Tabla N° 15: Plan de capacitación institucional vigencia 2016**

TEMAS	OBJETIVOS DE LA CAPACITACION	FECHA REALIZADA
Redacción	Fortalecer la competencia de comunicación escrita de los funcionarios de la Entidad.	01/11/2016 al 30/11/2016
Actualización normatividad	Actualizar a los funcionarios de diferentes áreas en la normatividad vigente relacionada con el quehacer de la Superintendencia y las funciones propias del funcionario participante.	Jurídica está realizando capacitaciones mensuales de notificaciones
Planeación estratégica	Identificar los componentes de la Planeación Estratégica Pública.	06/05/2016

TEMAS	OBJETIVOS DE LA CAPACITACION	FECHA REALIZADA
Manejo de herramientas ofimáticas	Actualizar los conocimientos básicos en las herramientas ofimáticas.	9 de marzo al 29 de abril de 2016
Atención al usuario	Actualizar los conocimientos y competencias de los funcionarios participantes en técnicas de atención al cliente interno y externo.	Realizado durante el 22 al 30 de agosto de 2016
Normas internacionales de información financiera (proyecto de inversión)	Contar con los conocimientos necesarios para la supervisión bajo los nuevos marcos normativos NIIF, NIA, ISAE	Del 07/06/2016 al 23/09/2016
Administración de personal, normatividad PIC, bienestar y nómina.	Fortalecer la gestión del talento humano en la entidad, Bajo el modelo de competencias laborales y bajo la normatividad vigente.	Seminario 21 al 23 de abril de 2016
Tecnología de la información	Conocer aplicaciones como SQL y Asterisk para administrar la plataforma tecnológica de la Entidad.	Realizado del 30/06/16 al 20/07/2016

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria

### 1.6.2. Mejoramiento de las condiciones laborales de los servidores públicos de la Supersolidaria

**Estrategia: Desarrollar nuevos programas dirigidos al bienestar y calidad de vida de los funcionarios.**

A través del Acta 020 del 9 de marzo de 2016 se aprobó el Plan de Bienestar concertado con los funcionarios, el cual se ha ejecutado de acuerdo a lo establecido.

**Tabla N° 16: Plan de Bienestar vigencia 2016**

ÁREA TEMÁTICA	EJECUCIÓN
Exámenes médicos	Según ingresos
Área protegida	Abril
Actividades promoción de la salud	30/03/2016
Evento cine con combo	Abril
Actividades promoción de la salud	14/04/2016
Actividad física	29/04/2016
Día de la secretaria	26/04/2016
Apoyo participación juegos sector Hacienda y/o inscripción fútbol Compensar	16/05/2016
Actividades promoción de la salud	12/05/2016
Actividad física	31/05/2016
Día de la madre	12/05/2016
Actividades promoción de la salud	10/06/2016

ÁREA TEMÁTICA	EJECUCIÓN
Día del padre	19/06/2016
Vacaciones recreativas	27 al 29/06/2016
Actividades promoción de la salud	15/07/2016
Actividad física	28/07/2016
Curso de culinaria y/o manualidades	26/08/2016 y 16/09/2016
Actividades promoción de la salud	29/08/2016
Actividades promoción de la salud	20/09/2016
Jornada vacunación influenza	27/10/2016
Aniversario Supersolidaria	09/12/2016

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria. Acta N° 20 de marzo de 2016, Comité de Desarrollo Administrativo y Bienestar.

### Estrategia: Implementar el sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo

A través de la Resolución 2016410004455 de 20 de junio de 2016, se aprobó:

1. La política de Seguridad y Salud en el Trabajo.
2. La política de prevención y control de consumo de Alcohol, tabaco y sustancias psicoactivas.
3. Objetivos de Seguridad y Salud en el Trabajo.
4. Reglamento de Higiene y Seguridad Industrial.

Se designó al responsable del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo y se determinaron los roles y responsabilidades.

Se elaboraron los siguientes documentos, los cuales se encuentran en trámite de aprobación en la Secretaría General:

1. Prevención, preparación y respuesta ante emergencias.  
F -TAHU-024 - Hoja de vida del brigadista  
D- TAHU 005 - Manual de Emergencias y Contingencias.  
F- TAHU 021 - Planeación Simulacro  
F TAHU 022 - Hoja control simulacro  
F TAHU 023 - Informe Simulacro
2. Procedimiento Investigación Incidentes y Accidentes de trabajo.  
D TAHU 006 - Guía de investigación Accidentes e Incidentes de trabajo.  
F TAHU 025- reporte de Investigación incidentes y accidentes de trabajo.  
F TAHU 026- Acta conformación equipo investigador.
3. PVE Ergonómico.
4. Matriz Legal
5. Guía Metodológica de Identificación, y evaluación de los Riesgos.

## 1.7. EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO

### 1.7.1. Verificar el cumplimiento de los planes, programas y proyectos formulados

El Gobierno Nacional expidió el Decreto 2145 de noviembre 4 de 1999, reglamentario de la Ley 87 de 1993, mediante el cual se dictan normas sobre el Sistema Nacional de Control Interno de la entidades del Estado. En dicho decreto se estableció que corresponde a la Oficina de Control Interno, presentar al representante de la entidad, un Informe Anual sobre la evaluación del Sistema de Control Interno Institucional y el decreto 943 de 2014 mediante el cual se actualizó el Modelo Estándar de Control Interno – MECI. En este sentido, la alta dirección de la Superintendencia de la Economía Solidaria, fue informada sobre las oportunidades de mejora y recomendaciones contenidos en los informes de la Oficina de Control Interno, a través de reuniones periódicas y la participación de las áreas comprometidas, así como la presentación de las mismas ante los miembros del Comité de Coordinación de Control Interno de la Superintendencia de la Economía Solidaria, solicitando la elaboración de los planes de mejoramiento para dar cumplimiento a los compromisos que se adquirieron por parte de los líderes de los procesos.

En este sentido y siguiendo con el rol que tienen las oficinas de control Interno, de acuerdo con el programa anual de auditoría para la presente vigencia, con corte al 31 de Octubre de 2016, se han realizado 2 Auditorías a Procesos (Gestión), 6 Auditorías Especiales, 22 Informes de Ley, 43 Seguimientos, 5 Actividades de auditoría adicionales, así como se han elaborado y publicado 5 Boletines bimestrales de Fomento de la Cultura de Control.

En febrero de 2016 se diligenció en el sistema del Departamento Administrativo de la Función Pública – DAFP, la evaluación del indicador de madurez MECI y los resultados al análisis de madurez del Sistema de Control Interno de la Superintendencia de la Economía Solidaria para la vigencia 2015, cuyos resultados se presentan a continuación en un comparativo respecto a los resultados obtenidos para la vigencia 2014:

**Tabla N° 17: Análisis de madurez del Sistema de Control Interno**

FACTOR	2015		2014	
	PUNTAJE	NIVEL	PUNTAJE	NIVEL
Entorno de Control	4,71	Avanzado	3	Intermedio
Información y Comunicación	3,81	Satisfactorio	3,10	Intermedio
Direccionamiento estratégico	4,79	Avanzado	3,69	Intermedio
Administración de Riesgos	4,58	Satisfactorio	2,21	Básico
Seguimiento	3,91	Satisfactorio	3,6	Intermedio
<b>INDICADOR DE MADUREZ MECI</b>	<b>84%</b>	<b>Satisfactorio</b>	<b>53,3%</b>	<b>Intermedio</b>

**Fuente:** Informe ejecutivo anual - Modelo Estándar de Control Interno - MECI - vigencia 2015. **Nota:** Los resultados responden al análisis de madurez del Sistema de Control Interno, los cuales no son comparables con los resultados de la vigencia 2014 y anteriores por responder a una metodología y niveles de valoración diferentes.

Asimismo, el 19 de febrero de 2016 se diligenció y reportó a través del CHIP a la Contaduría General de la Nación, el Informe Anual de evaluación del Control Interno contable al 31 de diciembre de 2015, obteniendo la Superintendencia una calificación de 4,48, esta calificación se puede consultar en [www.chip.gov.co](http://www.chip.gov.co).

**Contraloría General de la República**

- La Contraloría General de la República el 30 de diciembre de 2015, comunicó a la Superintendencia 5 hallazgos sobre los cuales se establecieron 6 acciones de mejora remitiéndose el Plan de Mejoramiento correspondiente el 22 de enero de 2016 a través del SIRECI.
- En cumplimiento a lo dispuesto por la Contraloría General de la República CGR, la Oficina de Control Interno realizó seguimiento a los avances en el cumplimiento de las acciones de mejora y metas durante el primer (I) Semestre de 2016, formuladas en el Plan de mejoramiento consolidado suscrito con la Contraloría General de la República y la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual fue remitido a través del SIRECI en julio 22 de 2016.

De las veintiséis (26) actividades propuestas incluidas en el seguimiento realizado con corte al 30 de junio de 2016, nueve (9) de ellas corresponden a los cinco (5) hallazgos determinados para la Vigencia 2014; once (11) eran sobre tres (3) hallazgos que se encontraban pendientes de finalizar correspondientes a la Vigencia 2013, y seis (6) de ellas corresponden a los cinco (5) hallazgos establecidos sobre los trámites de denuncias existentes.

El siguiente es el estado de los Hallazgos y Actividades de Mejora al 30 de junio de 2016, así como el resumen del avance sobre las actividades de mejora que se encuentran en proceso:

**Tabla N° 18: Seguimiento a planes de mejoramiento suscritos con la CGR**

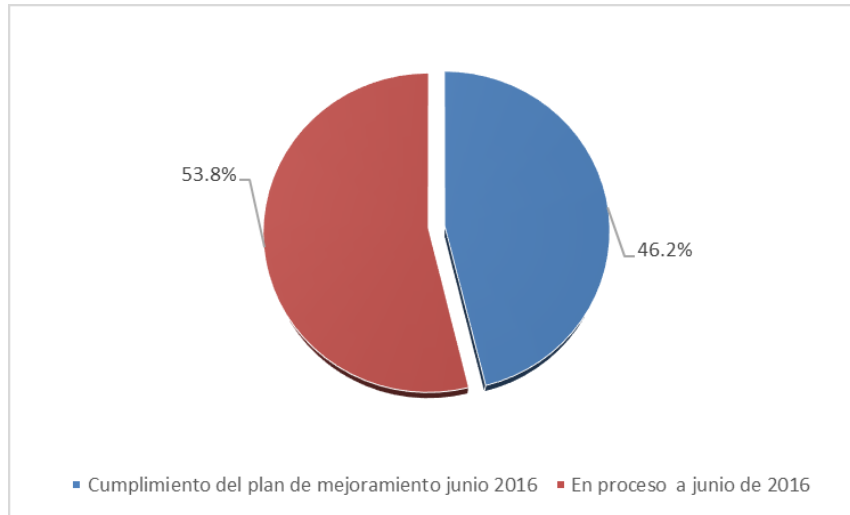
CONCEPTO	NUMERO DE HALLAZGOS POR CGR	ACTIVIDADES O ACCIONES DE MEJORA PACTADAS	ACTIVIDADES O ACCIONES DE MEJORA CUMPLIDAS	ACTIVIDADES O ACCIONES DE MEJORA EN PROCESO	CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO (Sobre número de acciones establecidas)
AUDITORIA VIGENCIA 2013	3	11	10	1	90.9%
AUDITORIA VIGENCIA 2014	5	9	2	7	22.2%
TRÁMITE DE DENUNCIAS	5	6	0	6	0.0%
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>46.2%</b>

Fuente: Oficina de Control Interno. Superintendencia de la Economía Solidaria. Corte 30 de junio 2016

Los resultados comparativos respecto de los avances obtenidos frente a los planes de mejoramiento del 2014 y 2013, se pueden observar en la siguiente gráfica:

**Gráfica N° 2: Resultados del seguimiento realizado al Plan de Mejoramiento 2014 y 2013**





Fuente: Oficina de Control Interno. Superintendencia de la Economía Solidaria. Corte 30 de junio 2016

### 1.7.2. Evaluar los resultados de la gestión y presentar las recomendaciones pertinentes

De acuerdo con la Resolución No. 20101310006485 del 17 de Septiembre de 2010 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, por el cual se crea el Comité de Coordinación de Control Interno y se le asignan funciones, la Oficina de Control Interno presentó a los miembros del Comité para su aprobación, el Programa Anual de Auditoría que fue ejecutado por la Oficina de Control Interno durante la vigencia de 2016, con el fin de asegurar el examen objetivo de evidencias a los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual fue aprobado por los miembros del Comité.

#### Logros

- Cumplir con las auditorías a procesos, auditorías especiales, emisión de informes de Ley, seguimientos y otras actividades que se están asignadas a la Oficina de Control Interno, pese al poco recurso humano existente en el área.
- Aplicación de la nueva metodología establecida por la Oficina de Control Interno para la realización de las pruebas de auditoría acorde a la Guía de Auditoría del Sector Público
- Cumplimiento con las reuniones periódicas por parte del Comité Coordinador de Control Interno.
- Aprobación del programa anual de auditoría por parte del Comité Coordinador de Control Interno.

#### Retos

- Hacer mayor uso de la Intranet para fortalecer los temas de MECI, fomento de la cultura del autocontrol y temas relacionados con Control Interno.
- Lograr respaldo por parte de la alta dirección para la implementación y aplicación de las recomendaciones y/o asesoría en el mejoramiento de la Superintendencia
- Lograr interés por parte de las dependencias para adoptar y ejecutar las recomendaciones u oportunidades de mejora entregadas en forma oportuna.

## 2. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

### 2.1. RECURSOS FINANCIEROS

#### 2.1.1. Contribuciones y cobranzas

La Entidad cuenta con una sostenibilidad financiera sólida, basada en el crecimiento económico del sector solidario, el cual se ve reflejado en los recursos propios derivados del cobro de la tasa de contribución, que las organizaciones vigiladas cancelan de forma anual en dos cuotas (febrero – agosto).

**Tabla N° 19: Tasa de contribución por niveles.**

NIVEL	RANGOS	TASA DE CONTRIBUCIÓN
Primer	Todas las entidades que ejercen la actividad financiera y otras designadas por resolución	0,000713
Segundo	Entidades con activos al 31/12/2015 mayores o iguales a \$3.602.491.385.	0,000409
Tercer	Entidades con activos al 31/12/2015 menores a \$3.602.491.385 hasta \$280.272.927	0,000262
Las entidades con activos al 31/12/2015 inferiores a \$280.272.927 no pagarán tasa de contribución.		

Fuente: Circular Externa 02 de 2016.

Los ingresos obtenidos por Superintendencia de la Economía Solidaria, por concepto de multas, tasas de contribución y otros servicios, ha presentado un comportamiento creciente pasando de **\$11.409** millones en 2010 a **\$19.820** millones a septiembre de 2016; es decir, un crecimiento del **76%** en los últimos 5 años.

Con corte al 30 de septiembre de 2016, 4.076 Organizaciones de la Economía Solidaria, han reportado su información financiera de cierre de ejercicio del 2015, a través del SICSES. Sobre estos reportes se ha liquidado la tasa de contribución para la vigencia 2016 por **\$20.086** millones, de los cuales ya se han recaudado **\$19.640** millones.

#### 2.1.2. Estados financieros

La Superintendencia de la Economía Solidaria, presenta razonablemente la Situación Financiera a 30 de septiembre de 2016, de conformidad con las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados por la Contaduría General de la Nación. Los informes contables se presentan y validan trimestralmente, siendo el último validado en el CHIP con corte al 30 de septiembre de 2016.

**Tabla N° 20: Balance General a septiembre de 2016**  
(Cifras en miles de pesos)

Código	CUENTA	SEPTIEMBRE 2016	JUNIO 2016
	<b>ACTIVO</b>	\$	\$
	<b>CORRIENTE</b>	77.937.016	82.989.334
11	Efectivo	198.003	549.216
12	Inversiones	0	9.750.495

Código	CUENTA	SEPTIEMBRE 2016	JUNIO 2016
14	Deudores	77.739.013	72.689.623
19	Otros activos	0	0
	<b>NO CORRIENTE</b>	10.491.205	10.843.803
14	Deudores	801.135	756.485
16	Propiedades, planta y equipo	2.250.918	2.268.156
19	Otros activos	7.439.152	7.819.162
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>88.428.221</b>	<b>93.833.137</b>
	<b>PASIVO</b>		
	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	0	0
81	Derechos contingentes	0	0
89	Deudoras por contra (cr)	0	0
	<b>CORRIENTE</b>	807.521	809.473
24	Cuentas por pagar	133.802	348.126
25	Obligaciones laborales	281.441	314.917
27	Pasivos Estimados	392.278	146.430
	<b>NO CORRIENTE</b>	435.358	1.073.093
27	Pasivos Estimados	435.358	1.073.093
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.242.879</b>	<b>1.882.566</b>
	<b>PATRIMONIO</b>	87.185.342	91.950.571
32	Patrimonio institucional	87.185.342	91.950.571
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>88.428.221</b>	<b>93.833.137</b>
	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	0	0
91	Responsabilidades contingentes	1.240.834.066	1.292.628.371
99	Acreedoras por contra (db)	-1.240.834.066	-1.292.628.371

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria.

Al cierre del mes de septiembre de 2016 el valor de los **activos** asciende a la suma de **\$88.428** millones. La Superintendencia en cumplimiento a las directrices emitidas por el Ministerio de Hacienda continúa con el manejo de la CUENTA ÚNICA NACIONAL CUN y al cierre de septiembre de 2016, cuenta con un saldo de **\$77.270** millones.

El valor del **pasivo** asciende a la suma de **\$1.243** millones, siendo la más representativa la cuenta de Provisión para Contingencias por valor de **\$435** millones (35%) y el valor del patrimonio asciende a la suma de **\$87.185** millones, siendo la más representativa la cuenta de Capital fiscal por valor de **\$67.763** millones (78%).

**Tabla N° 21: Estado de actividad financiera, económica y social a septiembre de 2016**  
(Cifras en miles de pesos)

CÓDIGO	Cuentas	SEPTIEMBRE	JUNIO
		2016	2016
		\$	\$
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>20.689.505</b>	<b>20.106.983</b>
41	Ingresos fiscales	20.689.505	20.106.983
	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>7.539.493</b>	<b>1.871.232</b>
51	De administración	2.263.787	574.504
52	De operación	5.275.706	1.296.728
53	Provisiones Depreciaciones y Amortizaciones	0	0
	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL</b>	<b>13.150.012</b>	<b>18.235.751</b>
	<b>OPERACIONES INTERINSTITUCIONALES</b>	<b>1.347</b>	<b>1.347</b>
47	Operaciones Interinstitucionales	1.347	1.347
	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>1.258.293</b>	<b>477.334</b>
48	Otros ingresos	1.258.293	477.334
57	Operaciones interinstitucionales	164.717	74.395
	<b>SALDO NETO DE CONSOLIDACIÓN EN CUENTAS DE RESULTADO (DB)</b>	<b>14.244.935</b>	<b>18.640.037</b>
	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>194.320</b>	<b>5.777</b>
58	Otros gastos	194.320	5.777
	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) ANTES DE AJUSTES POR INFLACIÓN</b>	<b>14.050.615</b>	<b>18.634.260</b>
	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>14.050.615</b>	<b>18.634.260</b>

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria.

### 2.1.3. Presupuesto

Para el desarrollo de su misión, la Superintendencia de Economía Solidaria para la vigencia 2016, cuenta con un presupuesto total de \$22.566 millones de los cuales \$13.893 millones (61,6%), corresponde a gastos de funcionamiento, compuesto por el rubro de gastos de personal, que incluyen los recursos requeridos para garantizar el pago de sueldos de los 90 cargos vinculados a la Entidad, más los pagos de seguridad social, primas, entre otros; el rubro gastos generales, y el recurso apropiado para el proyecto de ampliación de la

planta y el rubro de transferencias corrientes, que contempla los recursos para el pago de la cuota de auditar a la Contraloría General de la República, rubro reservado para la ampliación de la infraestructura física y para cubrir posibles fallos en contra de la entidad, de acuerdo con un estimado que se realiza sobre los procesos jurídicos que están en curso y las pretensiones de los mismos. Un valor de \$8.673 millones (38.4%) corresponde al presupuesto asignado para la ejecución de los proyectos de inversión.

Con corte al 30 de septiembre de 2016, la ejecución presupuestal presenta un porcentaje total de ejecución del 42.34%, corresponde a gastos de funcionamiento el **40.60%** y en proyectos de inversión un **45.13%**.

A continuación, se presenta desagregado el estado del presupuesto por tipo de gasto en funcionamiento y por proyecto en inversión:

**Tabla N° 22: Ejecución presupuestal a 30 de noviembre de 2016**

Nombre	APROPIACION DEFINITIVA	EJECUCION ACUM NOVIEMBRE 2016		SALDO APROPIACION	% EJECUCION
		CDPS EXPEDIDOS	COMPROMISOS		
<b>TOTAL PRESUPUESTO</b>	<b>22.583.952.912</b>	<b>12.686.135.761</b>	<b>11.242.133.100</b>	<b>9.897.817.151</b>	<b>49,78</b>
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>13.910.490.486</b>	<b>7.560.457.656</b>	<b>6.651.112.769</b>	<b>6.350.032.830</b>	<b>47,81</b>
<b>C. INVERSIÓN</b>	<b>8.673.462.426</b>	<b>5.125.678.105</b>	<b>4.591.020.331</b>	<b>3.547.784.321</b>	<b>52,93</b>
Mejoramiento de la Infraestructura Tecnológica en la Supersolidaria	2.328.965.512	2.040.474.060	1.825.176.416	288.491.452	78,37
Implementación sostenibilidad y mejora de un Sistema de Gestión Integrado en la Supersolidaria en la ciudad de Bogotá.	109.780.730	82.398.973	70.398.973	27.381.757	64,13
Implementación de un sistema de gestión documental en la Superintendencia de la Economía Solidaria	700.000.000	661.644.626	458.969.336	38.355.374	65,57
Fortalecimiento modelo de supervisión con un enfoque basado en riesgos y en estándares NIIF en el sector vigilado a nivel nacional	3.760.906.996	1.470.089.292	1.435.053.793	2.290.817.704	38,16
Fortalecimiento de la supervisión a organizaciones solidarias que ejercen la actividad financiera a nivel nacional	885.675.426	202.707.754	162.254.922	682.967.672	18,32
Control y prevención de riesgos jurídicos y financieros a organizaciones solidarias, a nivel nacional	888.133.762	668.363.400	639.166.891	219.770.362	71,97

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria.

## 2.2. ALMACÉN

Para el registro y control de los bienes de la Supersolidaria, se cuenta con el manejo del sistema de información SIIGO – Activos fijos, clasificando los bienes por grupo de activos. se realizó la conciliación entre el inventario físico y el detallado de los ítems registrados en el aplicativo por cada uno de los responsables a septiembre 30 de 2016, se encuentra conciliada la propiedad planta y equipo entre los aplicativos SIIGO Vs SIIF a 30 de Septiembre de 2016

Se dio aplicabilidad al instructivo No. 001 del 01 de Febrero de 2016 emitido por la Contaduría General de la Nación referente a las instrucciones para el reconocimiento y revelación contable de los activos de menor cuantía en el periodo contable 2016.

Para el registro contable de la depreciación y amortización se realizó de acuerdo a lo establecido en el procedimiento contable para el reconocimiento y revelación relacionados con la propiedad planta y equipo, donde las entidades del gobierno general pertenecientes al sector central, debitan directamente las cuentas del patrimonio establecidas para este efecto.

### 2.3. CONTRATACIÓN

En la Entidad el objetivo del proceso de contratación es el “Administrar y controlar la contratación en la Superintendencia de la Economía Solidaria, con el propósito de asegurar el buen uso de los recursos públicos, que el bien o servicio adquirido satisfaga los requisitos especificados por la entidad y vele por la calidad ambiental, mediante cualquier modalidad de contratación, buscando el cumplimiento de los fines estatales.”

En la siguiente tabla se puede observar que para el 2016 al mes de septiembre, el **85%** de los contratos suscritos en la Superintendencia, se han realizado bajo la modalidad de contratación directa, dentro de la cual se cuentan los contratos o convenios interadministrativos, la contratación de servicios tecnológicos, los servicios de apoyo logístico y capacitaciones y la contratación de servicios profesionales y de apoyo a la gestión de la entidad.

En relación con los procesos de contratación realizados por convocatoria pública en las diferentes modalidades de selección, se encuentra un número de **25** contratos, frente al año 2015 donde se tramitaron **29** contratos por convocatoria pública.

**Tabla N° 23: Número de contratos y valor por modalidad de contratación comparativo 2015 y 2016 Sep**

MODALIDAD DE CONTRATACIÓN		2015		2016 - SEP	
		CANTIDAD	VALOR	CANTIDAD	VALOR
<b>Contratación directa</b>	Prestación de servicios profesionales y de apoyo a la gestión de la entidad.	74	\$3.407.995.109	123	\$2.954.715.137
	Contratos interadministrativos	7	\$481.402.123	5	\$ 311.458.000
	Servicios de apoyo logístico y capacitaciones.	2	\$62.955.000	1	\$12.863.124
	Servicios tecnológicos	18	\$2.550.779.483	12	\$311.330.165
<b>TOTAL CONTRATACIÓN DIRECTA</b>		<b>101</b>	<b>\$6.503.131.715</b>	<b>141</b>	<b>\$3.590.366.426</b>
<b>Convocatoria pública</b>	Licitación pública	0	\$ 425.700.000	0	\$0
	Concurso de méritos	1	\$ 129.937.400	0	\$0
	Selección abreviada	8	\$ 410.052.587	6	\$ 403.637.334
	Mínima cuantía	20	\$ 142.403.383	19	\$ 245.504.118
<b>TOTAL CONVOCATORIA PÚBLICA</b>		<b>29</b>	<b>\$ 1.108.093.370</b>	<b>25</b>	<b>\$ 649.141.452</b>
<b>TOTAL</b>		<b>130</b>	<b>\$ 7.611.225.085</b>	<b>166</b>	<b>\$ 4.239.507.878</b>

Fuente: Secretaría General – Superintendencia de la Economía Solidaria. Septiembre 30 de 2016.

### 2.4. GESTIÓN DOCUMENTAL

Durante el último año se ha avanzado en diferentes temas para el fortalecimiento del proceso de gestión documental al interior de la Entidad. Es así que se actualizaron las Tablas de Retención Documental – TRD, las cuales fueron aprobadas por el Comité de Desarrollo Administrativo el 21 de diciembre de 2015 y adoptadas en la entidad mediante resolución 1735 del 30 de diciembre de 2015.

Con base a lo anterior, el grupo de gestión documental viene realizando visitas de seguimiento a los archivos de gestión de las áreas con el fin de apoyar la aplicación de las TRD y las transferencias documentales primarias. Asimismo, recientemente se actualizó la caracterización del proceso de gestión documental, con la correspondiente actualización de los procedimientos que forman parte del mismo y del manual de aplicación de las TRD, lo cual ha generado la actualización o creación de nuevos formatos, así:

M-GEDO-001 Manual de procesos, procedimientos y otros documentos  
 M-GEDO-003 Manual para la aplicación de las Tablas de Retención Documental (TRD) de los Archivos de Gestión  
 D-GEDO-003 Reglamento de gestión documental  
 F-GEDO-014 Solicitud Modificación Tabla Retención Documental  
 R-GEDO-009 Planeación de la Gestión Documental  
 R-GEDO-010 Producción de la Gestión Documental  
 R-GEDO-011 Gestión y Trámite Documental  
 R-GEDO-012 Organización de la Gestión Documental  
 R-GEDO-013 Disposición de los Documentos de la Gestión Documental  
 R-GEDO-014 Preservación a largo plazo de la Gestión Documental  
 R-GEDO-015 Valoración de la Gestión Documental.  
 R-GEDO-004 Recepción y reparto de correspondencia  
 R-GEDO-006 Transferencia documental.  
 F-GEDO-005 Formato Único de Inventario Documental – FUID  
 F-GEDO-015 Entrega correspondencia directa  
 F-GEDO-016 Afuera  
 F-GEDO-017 Hoja de control documental.  
 F-GEDO-018 Verificación de Limpieza en Áreas de Archivo  
 F-GEDO-019 Control de Visita Depósito Externo de Archivo.

Adicionalmente, se está realizando la organización y conformación de expedientes de entidades vigiladas, dentro de lo cual también se incluye información de 4250 cajas recibidas, con documentos correspondientes a las transferencias documentales realizadas por parte de las organizaciones vigiladas, para lo cual se contrató el servicio de bodegaje y custodia.

#### **Actividades de gestión documental adelantadas en el 2016:**

1. Adecuación del depósito de archivo central de la Supersolidaria ubicado en el edificio de Organizaciones Solidarias.
2. Adquisición e instalación de estantería fija para el almacenamiento de la documentación del archivo central.
3. Trámite de vigencia futura para la realización del proyecto de organización de un Fondo Documental Acumulado – FDA, archivos de gestión y expedientes de las entidades vigiladas con aproximadamente 2.310 metros lineales que corresponden a documentos de la Supersolidaria que ha tenido tres estructuras orgánicas desde 1999 hasta la fecha y elaborar las Tablas de Valoración Documental –TVD.
4. Organización de los archivos de gestión de las Oficinas Asesora Jurídica, Secretaria General y Despacho de la Superintendente.
5. Elaboración del Plan Institucional de Archivos – PINAR, el Programa de Gestión Documental – PGD y levantamiento de la información para estructurar el documento de activos de información, documentos que se presentaran al Comité Interno de Archivo.

### 3. TEMAS PROPUESTOS POR PARTES INTERESADAS Y CIUDADANÍA

#### 3.1. ACCIONES REALIZADAS PARA CONTROL DE ORGANIZACIONES VIGILADAS

Es importante precisar que el proceso de intervención forzosa administrativa que adelanta la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre las organizaciones sometidas a su supervisión se rigen por un procedimiento especial, el cual se encuentra consagrado en el Decreto 2555 de 2010 a través del cual se recogen y expiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones.

El Decreto en mención en su parte 9 del Libro 1 establece las disposiciones generales de Procedimientos de Toma de Posesión y de Liquidación Forzosa Administrativa, entre las que se encuentran las consignadas en el literal e) del numeral del artículo 9.1.1.1 que prevé: Medidas Preventivas Obligatorias. *“La advertencia que, en adelante, no se podrá iniciar ni continuar procesos o actuación alguna contra la intervenida ni que se notifique personalmente al agente especial, so pena de nulidad. Además de lo señalado en el literal h) La prevención a todo acreedor, y en general a cualquier persona que tenga en su poder activos de propiedad de la institución financiera intervenida, para que proceda de manera inmediata a entregar dichos activos al agente especial. Lo anterior, concomitante con lo dispuesto en el literal k) La prevención a todos los que tengan negocios con la intervenida, de que deben entenderse exclusivamente con el agente especial, para todos los efectos legales”.* En este sentido, se tiene que el AGENTE ESPECIAL designado por la Superintendencia de la Economía Solidaria será para todos los efectos el representante legal de la organización, le concede dos (2) meses para la elaboración del diagnóstico integral. Esta labor puede ser prorrogable por otros dos (2) Meses).

ORGANIZACIÓN	FECHA INICIO TOMA GENERICA	FECHA VENCIMIENTO TOMA GENERICA	RESOLUCIÓN GENÉRICA	AGENTE ESPECIAL	REVISOR FISCAL	RESOLUCIÓN LIQUIDACIÓN	OBSERVACIONES
COOPREAL	24/06/2016	24/08/2016	2016320004555	Victor Bello	Fabio Tavera	2016330006135 de 23 de septiembre de 2016	Mediante radicado 20164400193792 se solicitó por parte del agente especial la liquidación de la cooperativa.
COOPSONAL	24/06/2016	24/08/2016	2016330004575	Anna Karenina Gauna Palencia	Yebrail Herrera	2016330006125 de 23 de septiembre de 2016.	Con radicado 20164400178102 de 18 de julio de 2016, la agente especial solicito se ordene la liquidación de la cooperativa.
COOPROSOL	24/06/2016	24/08/2016	2016100004585	Carlos Cortés	Yebrail Herrera	2016330006075 de 22 de septiembre de 2016.	A través de radicado 20164400181102 de 21 de julio de 2016, se solicitó por parte del agente especial la liquidación de la organización.
COOPDESOL	24/06/2016	24/08/2016	2016100004595	Nicolas Pineda	Fabio Tavera	2016330006095 de 23 de septiembre de 2016.	Mediante radicado 20164400183532 de 22 de julio, el agente especial solicita la liquidación de la cooperativa.
COONALRECAUDO	24/06/2016	24/08/2016	2016320004545	Anna Karenina Gauna Palencia	Yebrail Herrera	2016330006055 de 22 de septiembre de 2016.	Con radicado 20164400178122 del 18 de julio de 2016, se solicita la liquidación.
JOTA EMILIO'S	30/06/2016	30/08/2016	2016340004765	Anna Karenina Gauna Palencia	Victor Bello	2016330006115 de 23 de septiembre de 2016.	Con radicado 20164400178142 de 18 de julio de 2016, la agente especial solicita la liquidación de la organización por la inviabilidad técnica y financiera.

Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa



### 3.1.1. Reporte de operaciones Sospechosas

Dentro del contexto de la lucha contra el lavado de activos y financiación del terrorismo, los gobiernos han venido implementado una serie de herramientas que, de alguna manera, evitan que los recursos obtenidos de operaciones ilícitas sean introducidos en la economía por los delincuentes a través de operaciones de lavado de activos.

Una de esas herramientas es el ROS (Reporte de Operación Sospechosas) implementada por la Ley 1015 de 1997 artículo 19 y que se refiere a operaciones, hechos o situaciones que posiblemente están relacionadas con el lavado de activos o la financiación del terrorismo.

Su importancia radica en que este instrumento se ha constituido en una eficiente forma para entorpecerle la labor a la delincuencia común u organizada de lograr su objetivo de dar apariencia de legalidad a recursos obtenido de forma ilícita. El reporte no será considerado como denuncia penal y quien lo realice está amparado de exoneración de responsabilidad contemplada en la ley.

Para el caso de las entidades supervisadas por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, éstas son sujetos obligados a informar a la UIAF sobre operaciones o transacciones que consideren como inusuales de acuerdo a los usos y prácticas de la actividad que estas organizaciones desarrollan. Las operaciones deben ser informadas a la UIAF tan pronto sean descubiertas, mediante el diligenciamiento de un formulario diseñado para tal fin.

Sobre este aspecto, la Delegatura para la supervisión del ahorro y de la forma asociativa solidaria, ha realizado reportes como ente Supervisor del sector solidario, advirtiendo que su número se está incrementando, en razón a que actualmente se está adelantando una importante gestión de sensibilización al interior del sector sobre la importancia de implementación del SIPLA al interior de estas entidades.

## 3.2. ACCIONES ADELANTADAS RESPECTO A NIF

- Proyección de la Resolución 2016210002975 de 20 de abril de 2016 por la cual se modifica el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión, creado mediante la resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015, para las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria.
- Participación en las reuniones convocadas por el comité Super 10, donde se tratan temas relacionados con el proceso de implementación de NIF.
- Participación en el subcomité interno NIF que está revisando los formatos de captura y reporte de la información financiera que hacen parte del Formulario Oficial de Rendición de Cuentas, con el fin de que estén acordes con los nuevos marcos normativos de información financiera y contable, lo cual permitirá continuar con la supervisión de las organizaciones vigiladas; a la fecha se han revisado 14 formatos lo que representa un avance del 35.9%.
- Participación en la elaboración del estudio de necesidades para la contratación de asesores para NIF para acompañar, asesorar y guiar a la Superintendencia en la revisión de los estados de situación financiera de apertura ESFA de un grupo de organizaciones del grupo 2, la revisión de los estados financieros al corte del 31 de diciembre de 2015 bajo NIF.

- Se realizaron reuniones en Medellín con tres de las 11 cooperativas de ahorro y crédito que adoptan NIF plenas con el fin de verificar el proceso de aplicación del marco técnico normativo y determinar los impactos al interior de la organización solidaria. Una de ellas aplicó la norma en el año 2015, con lo cual se registra un cumplimiento del 33.3% de la meta de revisión propuesta en el Plan Operativo Anual de la Superintendencia; las otras dos aplicaron voluntariamente la norma con cronograma del Grupo 2.
- Se inició el estudio de los datos y revelaciones contenidas en los Estados de Situación Financiera de Apertura del Grupo 2, para lo cual se programaron varias reuniones de trabajo con algunas cooperativas vigiladas en diferentes regiones del país, iniciando con dos reuniones en la ciudad de Cali, COPROCENVA y COOPCARVAJAL.

### 3.3. ACCIONES ADELANTADAS RESPECTO A ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

- Participación en la elaboración del estudio de necesidades para la contratación de los asesores en Riesgos.
- Se encuentra en elaboración la resolución por medio de la cual se crea el comité de riesgos.
- Selección de una muestra representativa de cooperativas de ahorro y crédito, fondos de empleados y asociaciones mutuales con el fin de programar reuniones para conocer el estado actual de la gestión del riesgo de liquidez y recibir observaciones sobre los aspectos de carácter operativo, técnico y organizacional que pueden afectar el proceso de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez- SARL , previo a la expedición del cronograma para la implementación de la normatividad contenida en la Circular Externa 014 de 2015.
- Se realizó reunión de trabajo de los asesores de riesgos con la Oficina de Planeación y Sistemas y las dos Delegaturas, con el fin de conocer el medio de reporte, base de datos, sistema de captura y validadores de la información reportada por los supervisados, con el objetivo de hacer el análisis de la información que permita identificar prácticas y conductas asociadas al riesgo de liquidez.

#### 3.3.1. Prevención de LA/FT

- Participación en la elaboración del estudio de necesidades para la contratación de los asesores en SARLAFT.
- Participación en las mesas de trabajo con la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF con miras a la Evaluación Mutua del FMI que se realizará en el año 2017.
- Con corte a septiembre se han realizado cinco (5) reuniones con los asesores de SARLAFT; por parte de la Superintendencia se le dió a conocer las normas, conceptos y lineamientos que sobre LA/FT rige a la entidad y se trató el tema sobre ajustes a la normatividad vigente.
- Se procedió a recopilar información para realizar la segmentación de factores de riesgo para LA/FT; se elaboró una matriz para el factor jurisdicción para LA/FT.; se avanzó en la construcción de matriz de producto y servicios para LA/FT.

- Se proyectó propuesta de Circular Externa con el fin de ajustar los requisitos para la posesión de los oficiales de cumplimiento de las cooperativas de ahorro y crédito, y se impartieron instrucciones para el reporte de transacciones de tarjetas débito/crédito a través de franquicias a la UIAF.
- Se realizó verificación de oficiales de cumplimiento posesionados en las cooperativas de ahorro y crédito y se proyectó requerimiento por las inconsistencias encontradas.
- Algunos supervisores recibieron capacitación por parte de la UIAF para el reporte de ROS por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Se diseñó un formato para recopilar información para la construcción de indicadores y de información de reporte, para el seguimiento de las actividades de prevención LA/FT., el cual se aplicó en las 6 visitas de inspección que se realizaron en el Departamento del Valle del Cauca en el mes de septiembre.
- Participación en las reuniones organizadas por el Ministerio de Justicia y la Oficina de las Naciones Unidas para la Prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo para la elaboración de un modelo de supervisión del riesgo LA/FT.
- Participación en la elaboración de la respuesta a los cuestionarios de cumplimiento técnico, de riesgo y contexto y de efectividad preparatorios para la evaluación mutua que realizará el FMI en el año 2017.

## ANEXOS

Anexo N° 1: Listado de visitas realizadas por la Delegatura Asociativa durante el 2016

N°	SIGLA	NIVEL DE SUPERVISION	CIUDAD	ACTIVOS (cifras en pesos)
1	COOPMULCOM	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
2	IAC GPP SALUDCOOP	2	Bogotá	NO REPORTE 2015
3	COEDUMAG	1	Santa marta	\$85.446.387.146,07
4	FONDO DE EMPLEADOS DE COLSUBSIDIO	1	Bogotá	\$75.309.930.487,01
5	CAFENORTE	1	Cartago	\$32.777.107.411,47
6	CEOCAL	1	Manizales	\$26.158.563.899,00
7	CORNOTARE	1	Bogotá	\$21.342.363.600,22
8	COPASAN	1	Bucaramanga	\$19.740.458.363,35
9	SUPERFONDO	1	Medellín	\$35.819.251.475,42
10	FONDRUMMOND	1	Valledupar	\$15.189.020.316,26
11	COOSUPERCREDITO	1	Barranquilla	\$11.432.213.028,48
12	COOMULSAP	2	Medellín	\$11.088.277.429,00
13	EPSENAL	2	Bucaramanga	NO REPORTE 2015
14	COOSUACOL	3	Cartagena	NO REPORTE 2015
15	FACEQUIN	1	Medellín	\$18.565.837.246,34
16	FEDEAN	1	Armenia	\$15.663.330.840,14
17	COODECOM	3	Cartagena	NO REPORTE 2015
18	SOINCOOP	3	Cartagena	NO REPORTE 2015
19	EPSIFARMA	1	Bogotá	\$501.822.215.646,12
20	FEDEJOHNSON	1	Yumbo	\$31.622.342.281,11
21	COOPUMNAR	3	Pasto	\$496.849.309,09
22	COOPERATIVA MULTIACTIVA SURCOLOMBIANA DE INVERSIONES	2	Neiva	\$31.228.081.332,00
23	FODUN	1	Bogotá	\$83.269.952.318,95
24	COOPERATIVA ESPECIALIZADA EN APORTE Y CREDITO DEL MAGISTERRIO DE TUQUERRES	1	Pasto	\$48.612.732.233,00
25	COPEMA	1	Barranquilla	\$17.885.894.954,38
26	SERFUNORTE	1	Cúcuta	\$22.278.381.938,94
27	FONAVIEMCALI	1	Cali	\$50.513.157.666,20
28	JOTA EMILIO'S	2	Ibagué	\$4.799.181.521,82
29	COOPREAL	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
30	COOPDESOL	1	Bogotá	\$6.430.653.878,61
31	COOBONANZA		Bogotá	NO REPORTE 2015
32	COOPROSOL	1	Bogotá	\$8.152.287.764,81
33	COONALRECAUDOS	1	Bogotá	\$7.844.790.040,00
34	COOPSONAL	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
35	COOPSANSE EN LIQUIDACIÓN	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
36	MUTUO PROGRESO	3	Bogotá	\$1.758.592.027,23
37	CREDIFAP EN LIQUIDACIÓN	3	Bogotá	NO REPORTE 2015

N°	SIGLA	NIVEL DE SUPERVISION	CIUDAD	ACTIVOS (cifras en pesos)
38	COOPIJAO EN LIQUIDACIÓN	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
39	REALCOOP	3	Bogotá	NO REPORTE 2015
40	IAC GESTION ADMINISTRATIVA	2	Bogotá	\$20.003.384.803,00
41	COOPALIANZA	3	Barranquilla	\$564.714.347,00
42	COOMULTIPRES	3	Bogotá	\$139.526.387,52
43	COOCREDIMEC	2	Barranquilla	\$14.954.324.204,00
44	COOVENAL	3	Barranquilla	\$3.227.320.373,45
45	COOCAMIOR	-	Barranquilla	NO REPORTE 2015
46	COOPROBISER	-	Barranquilla	NO REPORTE 2015
47	COOPRODUCTOS	-	Barranquilla	NO REPORTE 2015
48	COOCREDIANGULO	3	Barranquilla	\$1.087.619.953,95
49	LA CARIOCA	-	Barranquilla	NO REPORTE 2015
50	COONALGESS	3	Barranquilla	\$1.590.413.288,59
51	BUEN FUTURO	2	Barranquilla	\$10.396.995.732,08
52	COOPEMA	1	Barranquilla	\$17.885.894.954,38
53	COOPCREDIYA	3	Barranquilla	\$1.588.468.526,49
54	MULTISOLUCIONES INTEGRALES	3	Barranquilla	\$3.364.174.342,96
55	COOCREDIEXPRESS	3	Barranquilla	\$1.786.489.651,00
56	COOMULCREDINS	-	Barranquilla	NO REPORTE 2015
57	FEMAS	3	Medellín	\$2.395.439.018,00
58	MILENIO	3	Medellín	\$3.108.952.241,59
59	FONANDI	3	Medellín	\$2.170.616.244,39
60	COOMEI	3	Medellín	\$3.190.576.334,75
61	FENDIAN	3	Medellín	\$2.844.457.882,88
62	FEUDEA	3	Medellín	\$2.488.426.171,56
63	FEGRUPO	3	Medellín	\$2.438.637.264,19
64	FECES	3	Medellín	\$2.961.406.713,01
65	TREBOL	3	Medellín	\$3.237.133.410,50
66	FONBETRANS	3	Medellín	\$1.166.182.910,54
67	COOPEANT	3	Medellín	\$2.262.448.261,00
68	COOPERAMIGO	3	Medellín	\$3.195.246.970,40
69	COOPBERLIN	3	Medellín	\$1.313.493.069,82
70	COOCREDITO	3	Medellín	\$2.074.992.892,98
71	COOPERALUMINA LTDA.	3	Medellín	\$2.199.657.584,41
72	COONALSE	3	Cali	\$3.003.965.997,69
73	FODEOOCI	3	Cali	\$2.688.881.571,08
74	COOVIDRIOS LTDA	3	Cali	\$1.695.308.671,28
75	FONDESA	3	Cali	\$1.298.952.437,00
76	COOPEVENTAS	3	Cali	\$2.066.260.614,00
77	COOPEOCCIDENTE	3	Cali	\$3.253.637.603,95
78	FOEMSALUD	3	Cali	\$2.620.109.125,19

N°	SIGLA	NIVEL DE SUPERVISION	CIUDAD	ACTIVOS (cifras en pesos)
79	COOMAVAL	3	Cali	\$1.552.746.783,00
80	COOPNUMIL	3	Cali	\$3.115.881.641,06
81	-	3	Cali	\$2.327.860.194,74
82	COOPDELIMA	3	Cali	\$2.657.976.612,90
83	CAVAL	3	Cali	\$3.316.619.340,99
84	FONSER	3	Cali	\$2.702.130.247,45
85	TRASCENDER	3	Cali	\$1.205.754.515,41
86	FONANDINA	3	Cali	\$2.134.347.792,31
87	COUNIVALLE	3	Cali	\$2.885.648.338,94
88	COOGENESIS	3	Cali	\$1.227.768.969,47
89	FELEVAPAN	1	Bogotá	\$18.090.810.765,26
90	FONEH	1	Bogotá	\$18.892.514.606,49
91	COOTRATIEMPO	1	Bogotá	\$8.134.100.816,86
92	COOPSENA LTDA	1	Bogotá	\$22.169.522.370,67
93	FONCARULLA	2	Bogotá	\$10.169.422.296,00
94	FONFEDEARROZ	2	Bogotá	\$10.333.126.172,54
95	FODEMCA	2	Bogotá	\$13.977.737.154,55
96	FEISSCO LTDA	3	Montería	\$994.533.976,00
97	COOSALUD	3	Montería	\$391.962.392,00
98	MUNDOCREDITO	3	Barranquilla	\$1.739.994.470,11
99	COOCREDIEXPRESS	3	Barranquilla	\$1.786.489.651,21
100	COOPESER	3	Barranquilla	NO REPORTO 2015
101	COOMULSERVAR	3	Barranquilla	\$618.352.956,71
102	COOLCARIBE	3	Barranquilla	\$1.822.990.643,02
103	COOMERCAR	3	Barranquilla	NO REPORTO 2015
104	COOPROINMUCOL	3	Barranquilla	NO REPORTO 2015
105	CONACO	3	Bogotá	\$1.365.361.724,00
106	KAPITALCOOP	3	Bogotá	NO REPORTO 2015
107	PRONALCOOP	3	Bogotá	\$2.468.198.378,00
108	COONALSUMI	-	Bogotá	NO REPORTO 2015
109	MULPROCOOP	-	Bogotá	NO REPORTO 2015
110	COOPRESTAR	3	Bogotá	NO REPORTO 2015
111	COOPSOLUCION	3	Bogotá	NO REPORTO 2015
112	COOPRODUCIR EN LIQUIDACION	3	Bogotá	NO REPORTO 2015
113	COOEXPOCREDIT	2	Bogotá	\$7.020.893.518,91
114	SIGESCOOP	2	Montería	\$7.580.419.360,27
115	SERVICOOP	2	Barranquilla	\$7.280.737.777,28
116	COOMUNCOL	2	Valledupar	\$4.198.061.292,38
117	COOPROINMUCOL	3	Barranquilla	10.824.000
118	CRECOOP	3	Barranquilla	2.898.941.876
119	COORDINAMIK	3	Barranquilla	47.927.916

N°	SIGLA	NIVEL DE SUPERVISION	CIUDAD	ACTIVOS (cifras en pesos)
120	MULTISOLUCIONES INTEGRALES	3	Barranquilla	3.364.174.343
121	COOPERATIVA MULTIACTIVA PENSIONADOS DE SUBA	3	Bogotá	\$653.017.458,79
122	COOPERATIVA MULTIACTIVA POR UN MEJOR MAÑANA PARA LOS NIÑOS HUERFANOS DE LA FUERZA PUBLICA	3	Bogotá	\$75.039.253,00
123	COOPERATIVA COOPSER	3	Bogotá	\$2.421.551.494,00
124	COOPERATIVA CORECAUDO	3	Bogotá	\$998.674.035,00
125	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SERVICIOS COMPLEMENTARIOS	3	Bogotá	\$2.382.971.578
126	IAC GGP SALUDCOOP CUCUTA	3	Bogotá	\$692.613.050
127	INSTITUCION AXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SALUDCOOP BARRANQUILLA	3	Bogotá	\$2.571.526.337
128	IAC GPP SALUDCOOP NEIVA	3	Bogotá	\$807.187.835
129	IAC GPP SALUDCCOP CALI	3	Bogotá	\$649.557.956
130	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SERVICIOS INTEGRALES IBAGUE	3	Bogotá	\$416.186.759
131	IAC GPP SALUDCOOP BUCARAMANGA	3	Bogotá	\$1.242.487.487
132	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SALUDCOOP PEREIRA	3	Bogotá	\$557.280.282
133	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SERVICIOS INTEGRALES VILLAVICENCIO	3	Bogotá	\$1.211.032.389
134	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP SALUDCOOP MONTERIA	3	Bogotá	\$1.328.955.218
135	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP CRUZ BLANCA	3	Bogotá	\$583.892.469
136	INSTITUCION AUXILIAR DEL COOPERATIVISMO GPP GESTION INTEGRAL	3	Bogotá	\$1.690.240.828
137	COOPERATIVA SERVIACTIVA	2	Bogotá	\$14.575.822.868
138	CREDISOL	3	Ibagué	\$4.494.794
139	FONAVICOLA S.A	3	Ibagué	\$3.240.946.378
140	VELTAX	2	Ibagué	\$3.534.230.561
141	COOPSERVIMOS	3	Ibagué	\$2.642.239.302
142	CAFINORTE LTDA	3	Ibagué	\$2.492.136.701
143	COOMFONELEC	3	Ibagué	\$2.742.017.933
144	FONPREUT	3	Ibagué	\$2.185.379.902
145	FEDIANI	3	Ibagué	\$1.935.112.203
146	FEMSEAPTO	3	Ibagué	\$1.752.832.797
147	FECOMFENALCO	3	Ibagué	\$1.213.492.690
148	COOMEVA	1	Cali	\$2.875.776.945.820
149	FECOOMEVA	1	Cali	\$67.347.329.369

N°	SIGLA	NIVEL DE SUPERVISION	CIUDAD	ACTIVOS (cifras en pesos)
150	COOPSERP	1	Cali	\$173.734.264.496
151	COLANTA	1	Medellín	\$198.598.908.278
152	COIMPRESORES	1	Medellín	\$28.500.890.364
153	FONDECOR	1	Barranquilla	\$80.077.854.878
154	CILEDCO	1	Barranquilla	\$50.374.525.590
155	COOLECHERA	1	Barranquilla	\$109.135.230.978
156	SERVIARROZ LTDA	1	Ibagué	\$38.892.958.199
157	COOPCAFITOLIMA LTDA.	1	Ibagué	\$11.015.882.481
158	COOMULTRASAN	1	Bucaramanga	\$138.117.285.237
159	FAVUIS	1	Bucaramanga	\$61.549.381.608
160	COFUNERARIA	1	Bucaramanga	\$19.526.783.263
161	COUNILLANOS	2	Villavicencio	\$4.361.034.659
162	COOASTCOM	2	Villavicencio	\$3.453.780.422
163	COTREM	3	Villavicencio	\$2.672.184.523
164	FECEDA	1	Villavicencio	\$35.261.264.388
165	SERFUNLLANOS LOS OLIVOS	2	Villavicencio	\$10.029.333.269
166	COUNILLANOS	2	Villavicencio	\$4.591.253.330
167	COOASTCOM	2	Villavicencio	\$3.046.466.560
168	COTREM	3	Villavicencio	\$2.954.742.160
169	COOPROMETA	2	Villavicencio	\$5.315.009.203
170	FECONT	3	Bogotá	\$62.851.615
171	ASOBURSATIL	2	Bogotá	\$5.695.275.170
172	CORFEINCO	1	Bogotá	\$37.200.175.568
173	FONDAVIVIENDA	1	Bogotá	\$113.063.362.996
174	FESAB	3	Bucaramanga	\$1.201.699.625
175	ACOMFENALCO	3	Bucaramanga	\$1.846.382.925
176	ALAS MUTUAL	2	Bucaramanga	\$4.103.601.929
177	FAVUIS	1	Bucaramanga	\$61.549.381.608
178	AMDAR	3	Medellín	\$449.009.273
179	FONUDEM	3	Medellín	\$1.498.756.858
180	ASOCIACIÓN MUTUAL BIENESTAR	2	Medellín	\$19.139.251.968
181	FEPEP	1	Medellín	\$174.044.988.900

Fuente: Delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa

### Anexo N° 2: Listado de visitas realizadas por la Delegatura Financiera durante el 2016

No.	SIGLA	CIUDAD	DEPARTAMENTO	TOTAL ACTIVOS A OCTUBRE 2016 (cifras en millones de \$)
1	COOPESAGUA	Riohacha	La Guajira	6.313,31
2	COMUNION	Medellín	Antioquia	26.401,57
3	PROSPERANDO	Ibagué	Tolima	48.839,78
4	CREDIFUTURO	Neiva	Huila	19.766,10
5	SUCREDITO	Manizales	Caldas	7.192,54



No.	SIGLA	CIUDAD	DEPARTAMENTO	TOTAL ACTIVOS A OCTUBRE 2016 (cifras en millones de \$)
6	COEDUCADORES BOYACÁ	Tunja	Boyacá	171.279,85
7	COOMULDESA LTDA	Socorro	Santander	335.655,31
8	COOTRACERREJON	Barranquilla	Atlántico	64.613,60
9	COOMECA	Yopal	Casanare	28.401,67
10	COOPLAROSA	Dos quebradas	Risaralda	22.702,67
11	COPACREDITO	Barrancabermeja	Santander	68.013,42
12	COFACENEIVA	Neiva	Huila	13.961,95
13	SERVIMCOOP	Mogotes	Santander	47.536,47
14	UNION COOPERATIVA	Cúcuta	Norte de Santander	9.538,90
15	COOP. PROFESORES U NAL	Bogotá	Bogotá	144.814,10
16	COMUDEM	Medellín	Antioquia	7.348,20
17	COOPSOCIAL	Manizales	Caldas	13.113,17
18	COOABEJORRAL	Abejorral	Antioquia	18.590,27
19	COOSVICENTE	Medellín	Antioquia	13.114,73
20	COOPANTEX	Bello	Antioquia	156.263,72
21	COOTRAPIM LTDA	Medellín	Antioquia	3.618,76
22	COOCREAFAM	Granada	Antioquia	109.304,65
23	INVERCOOB	Cali	Valle	32.605,08
24	MULTIROBLE	Cali	Valle	37.021,95
25	COOFIPOPULAR	Cali	Valle	54.329,53
26	COOTRAUNION	La Unión	Valle	10.780,01
27	MULTIACOOP	Cali	Valle	3.828,51
28	MULTIEMPRESAS	Palmira	Valle	3.653,51
<b>SUBTOTAL</b>				<b>1.478.603,35</b>
<b>PARTICIPACIÓN EN TOTAL DE ACTIVOS</b>				<b>12%</b>
<b>VISITAS DE CARÁCTER ESPECIAL</b>				
29	COORINOQUIA	Villavicencio	Meta	11.692,57
30	CONGENTE	Villavicencio	Meta	95.694,15
31	COOPSANSIMON	Ibagué	Tolima	6.461,86
32	PROSPERANDO	Ibagué	Tolima	48.839,78
33	COOPEMTO	Ibagué	Tolima	128.223,75
<b>SUBTOTAL</b>				<b>290.912,10</b>
<b>TOTAL ACTIVOS DE LAS COOPERATIVAS VISITADAS (33)</b>				<b>1.769.515,45</b>
<b>PARTICIPACIÓN EN TOTAL DE ACTIVOS</b>				<b>14,75%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO</b>				<b>11.993.356,06</b>

Fuente: Delegatura para la supervisión de la actividad financiera.