

Rendición de Cuentas

2017



República de Colombia
Ministerio de Hacienda y Crédito Público

Supersolidaria
Superintendencia de la Economía Solidaria

Agenda



Información Institucional



Lineamientos estratégicos para el sector solidario



Lineamientos estratégicos para la protección del usuario cooperativo



Gestión Administrativa



Estadísticas - PQRS



Lineamientos para el futuro del sector solidario



Información Institucional



MARCO NORMATIVO

Marco del cooperativismo

- Principios
- Prohibiciones
- Clasificación
- Responsabilidades y sanciones

Ley 79 de 1988



Crea esta Superintendencia

- Principios generales
- Objetivos y finalidades
- Funciones de la Supersolidaria
- Condiciones para ejercer la actividad financiera

Ley 454 de 1998



ROL DE LA SUPERINTENDENCIA

Misión



Supervisar la preservación de los valores, principios y características esenciales de las organizaciones de la economía solidaria.



Generar confianza y fortalecer al sector como alternativa de desarrollo social y económico de Colombia.



Ejercer la vigilancia, inspección y control de las actividad, resultados y beneficios para los asociados.

Trabajar con estándares de calidad para proteger los intereses colectivos, en el marco de una política de transparencia y buen gobierno.



ESTRUCTURA DEL GOBIERNO NACIONAL



INTERACCIÓN A NIVEL PÚBLICO DE LA SUPERSOLIDARIA



INTERACCIÓN A NIVEL PRIVADO DE LA SUPERSOLIDARIA



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



ANALFE



FECOLFIN



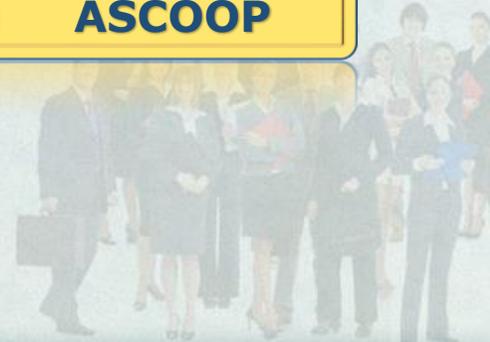
ASOMUTUALES



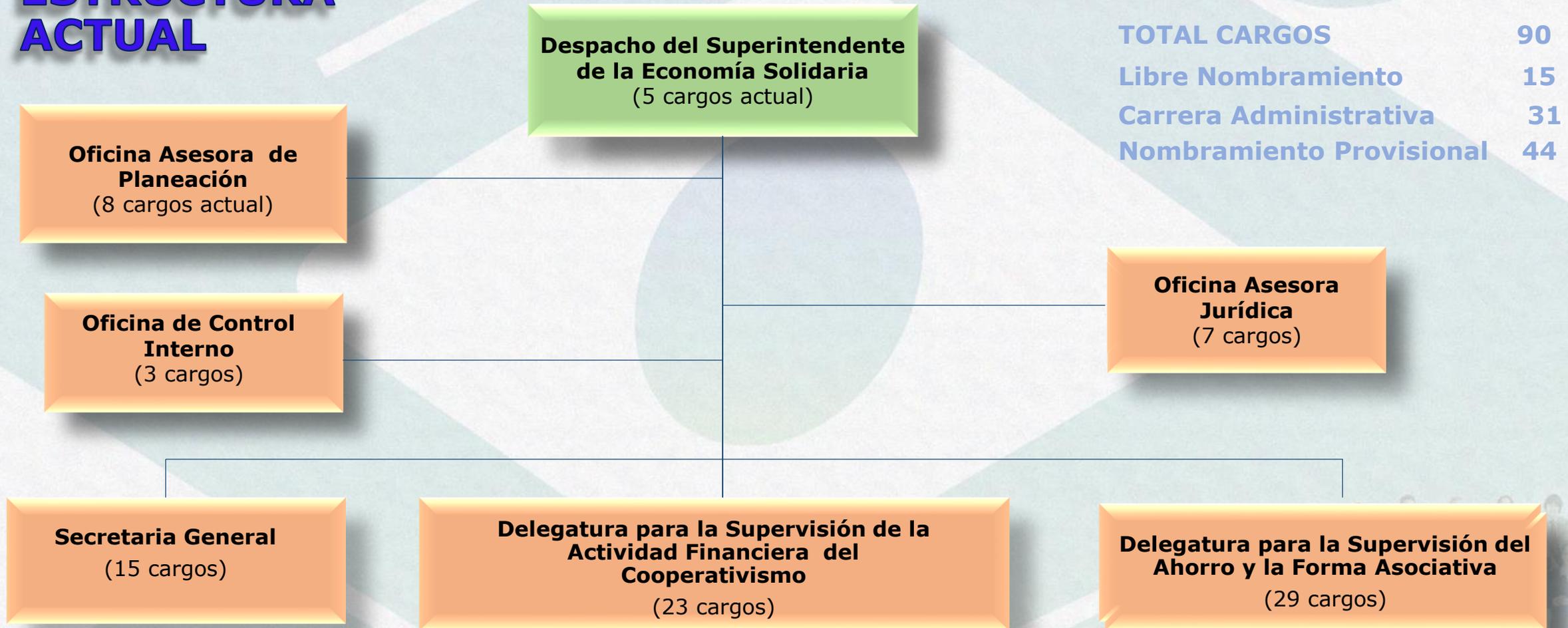
CONFECOOP



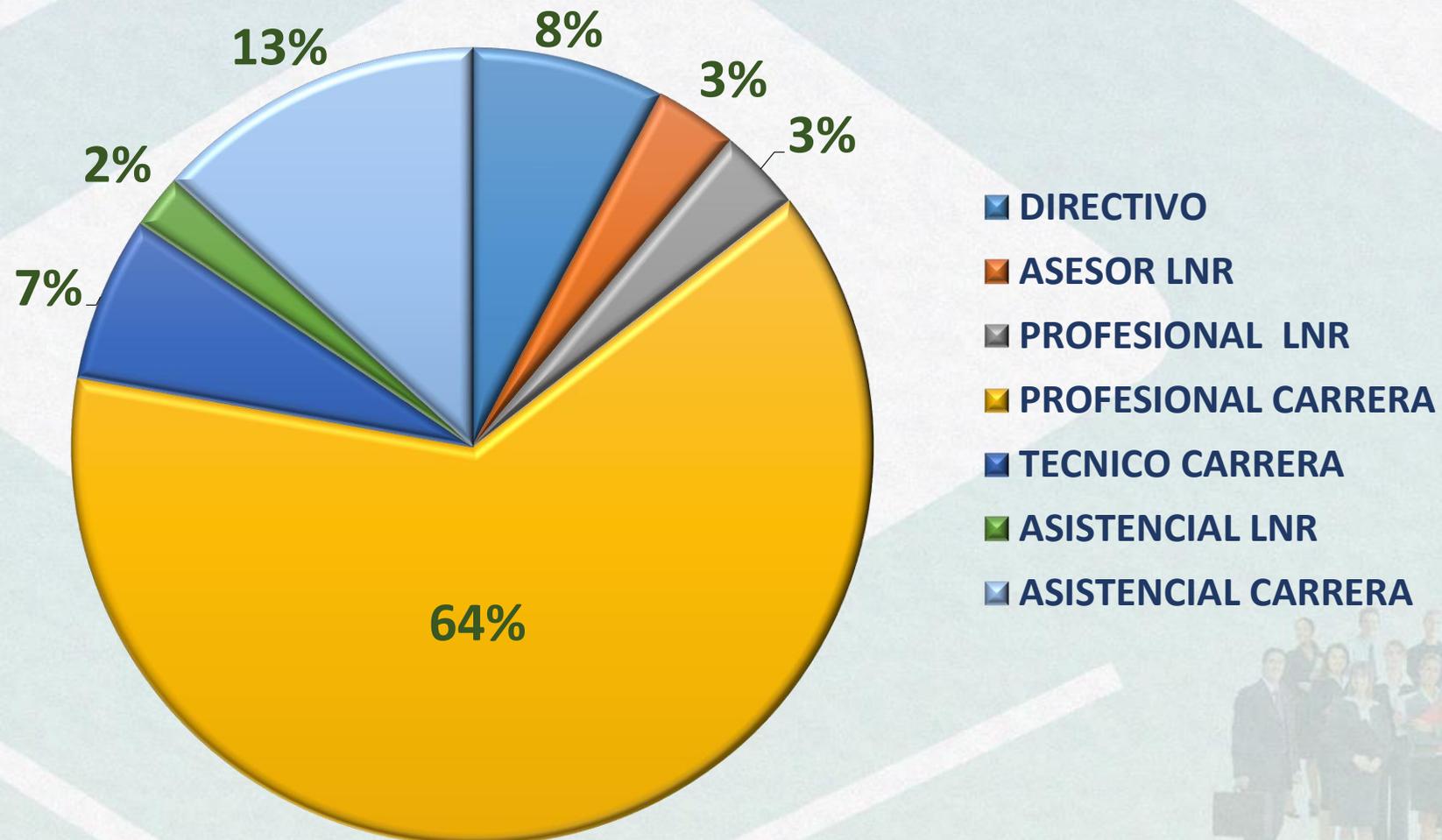
ASCOOP



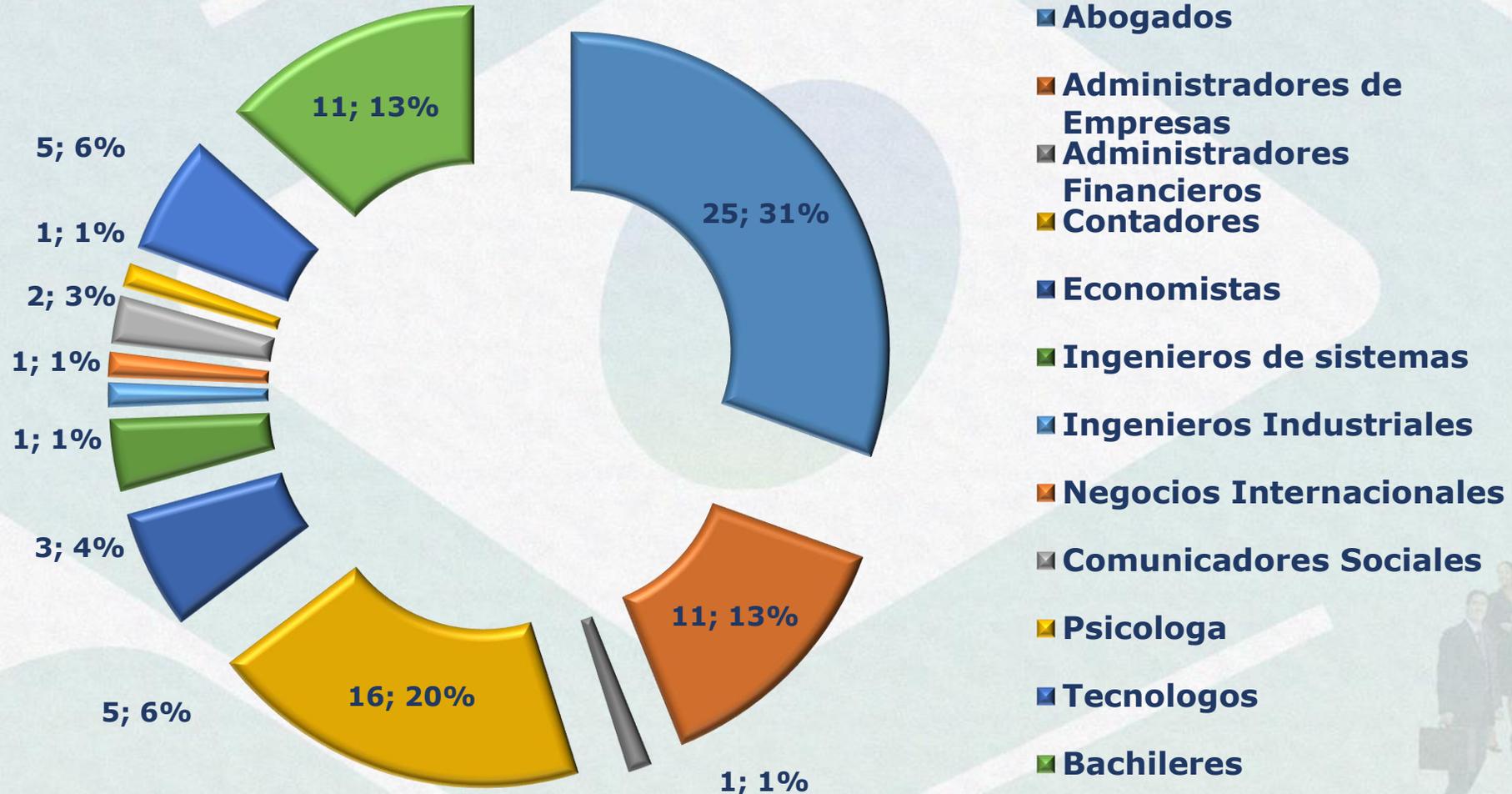
ESTRUCTURA ACTUAL



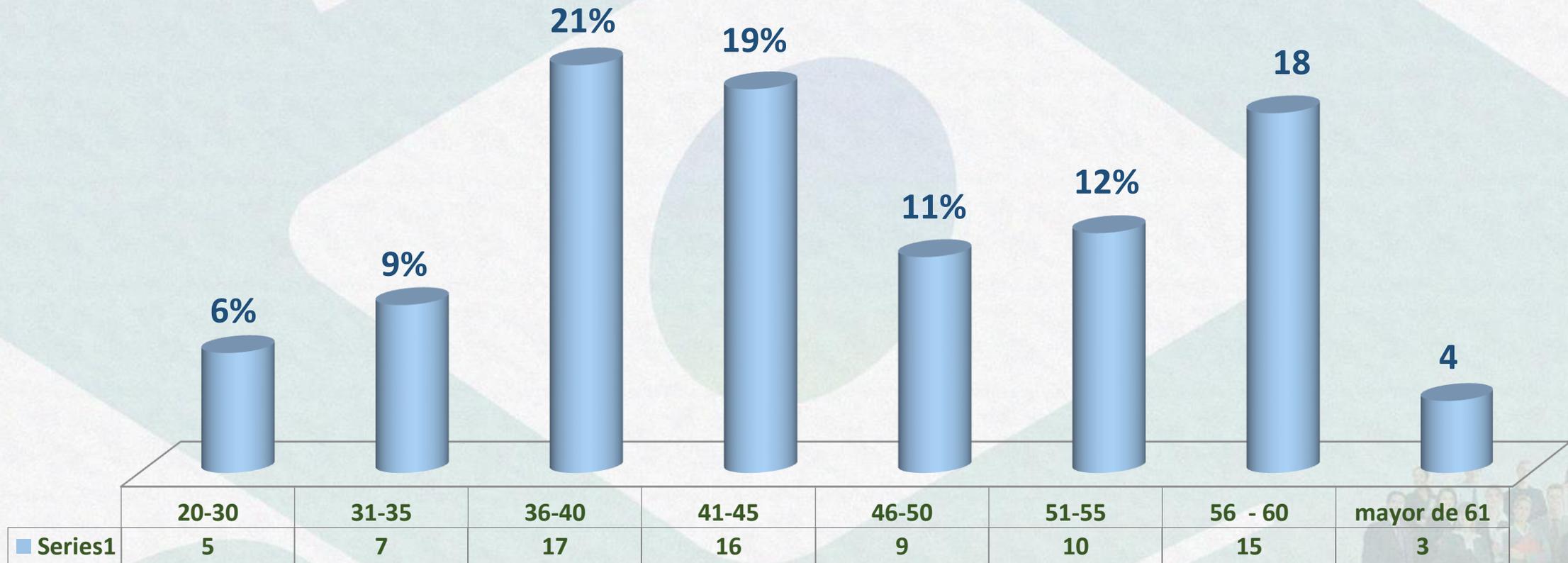
EMPLEOS POR NIVEL



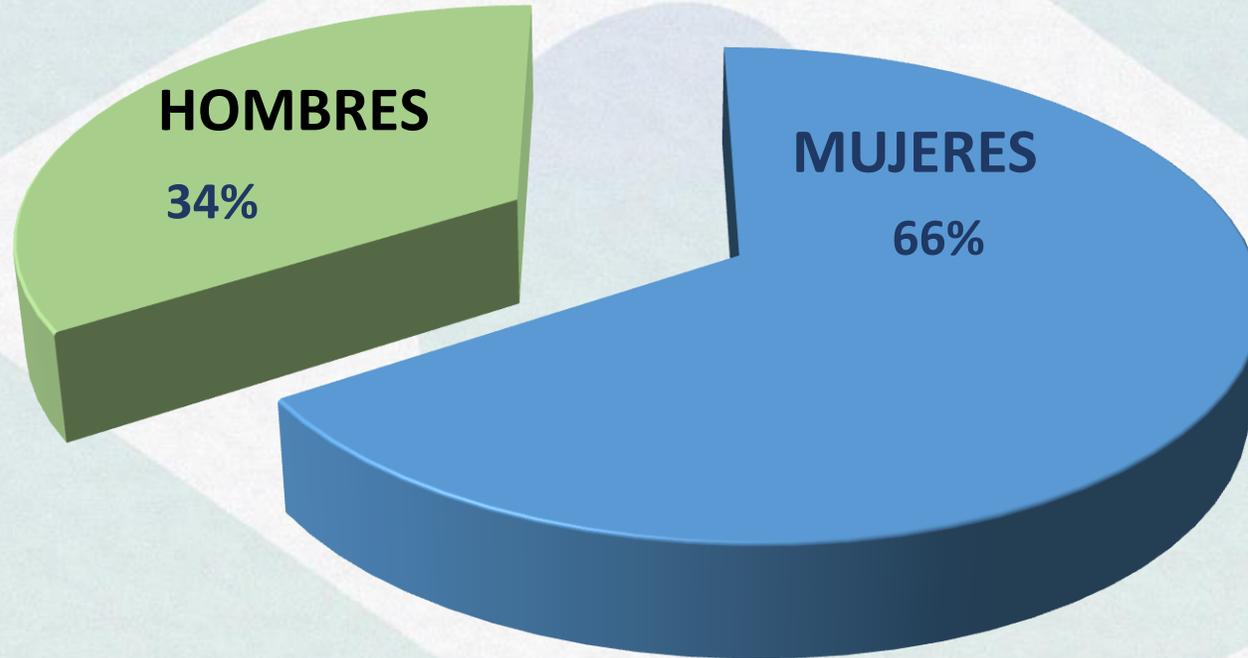
DISTRIBUCIÓN POR EMPLEO DE PERFILES



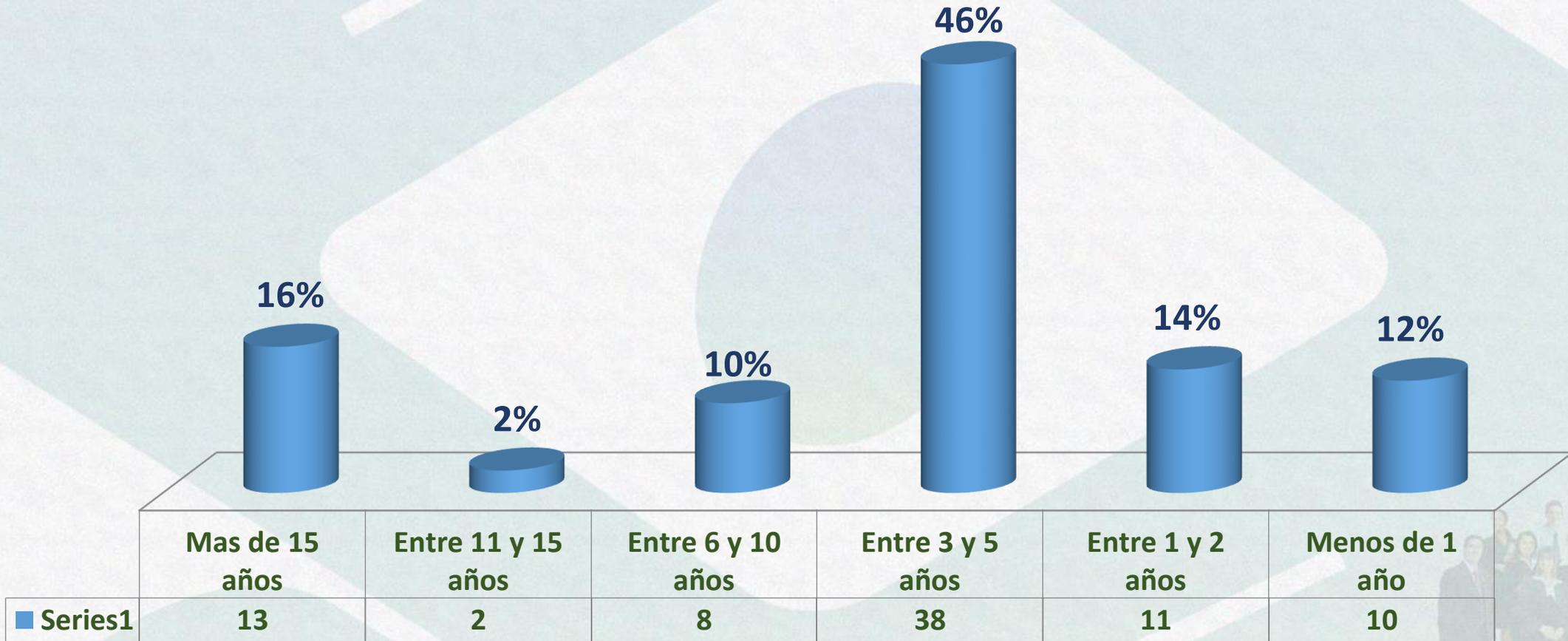
FUNCIONARIOS DE PLANTA POR EDAD



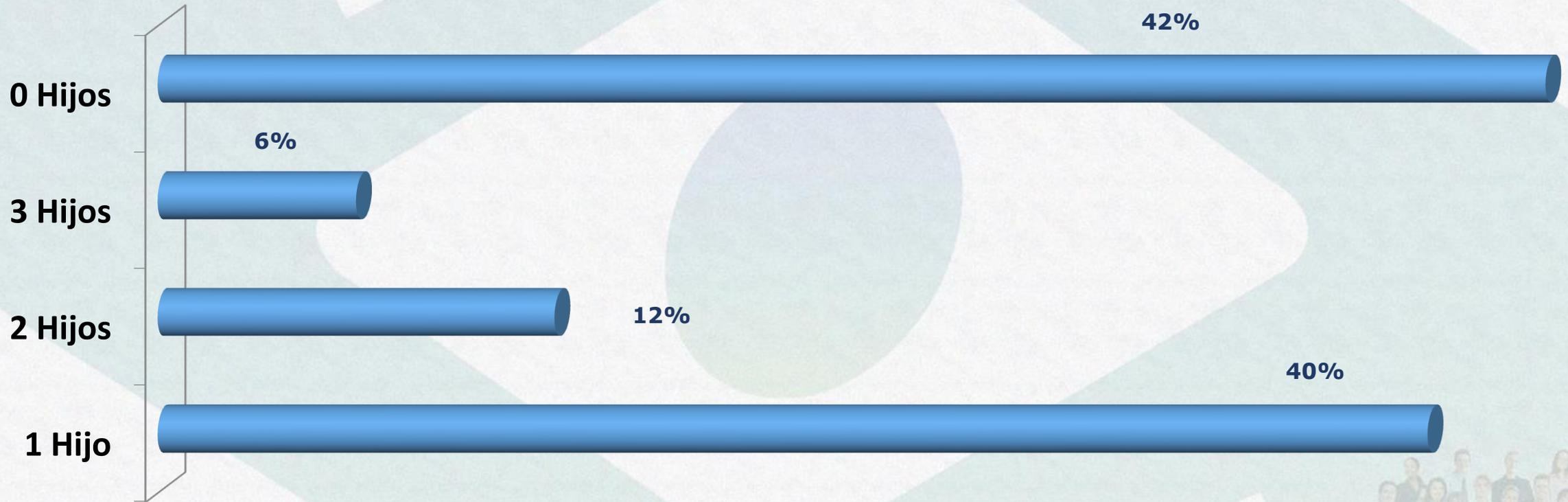
FUNCIONARIOS DE PLANTA POR GÉNERO



FUNCIONARIOS DE PLANTA POR ANTIGÜEDAD



PROMEDIO HIJOS EN FUNCIONARIOS DE PLANTA



	1 Hijo	2 Hijos	3 Hijos	0 Hijos
Series1	32	10	5	35



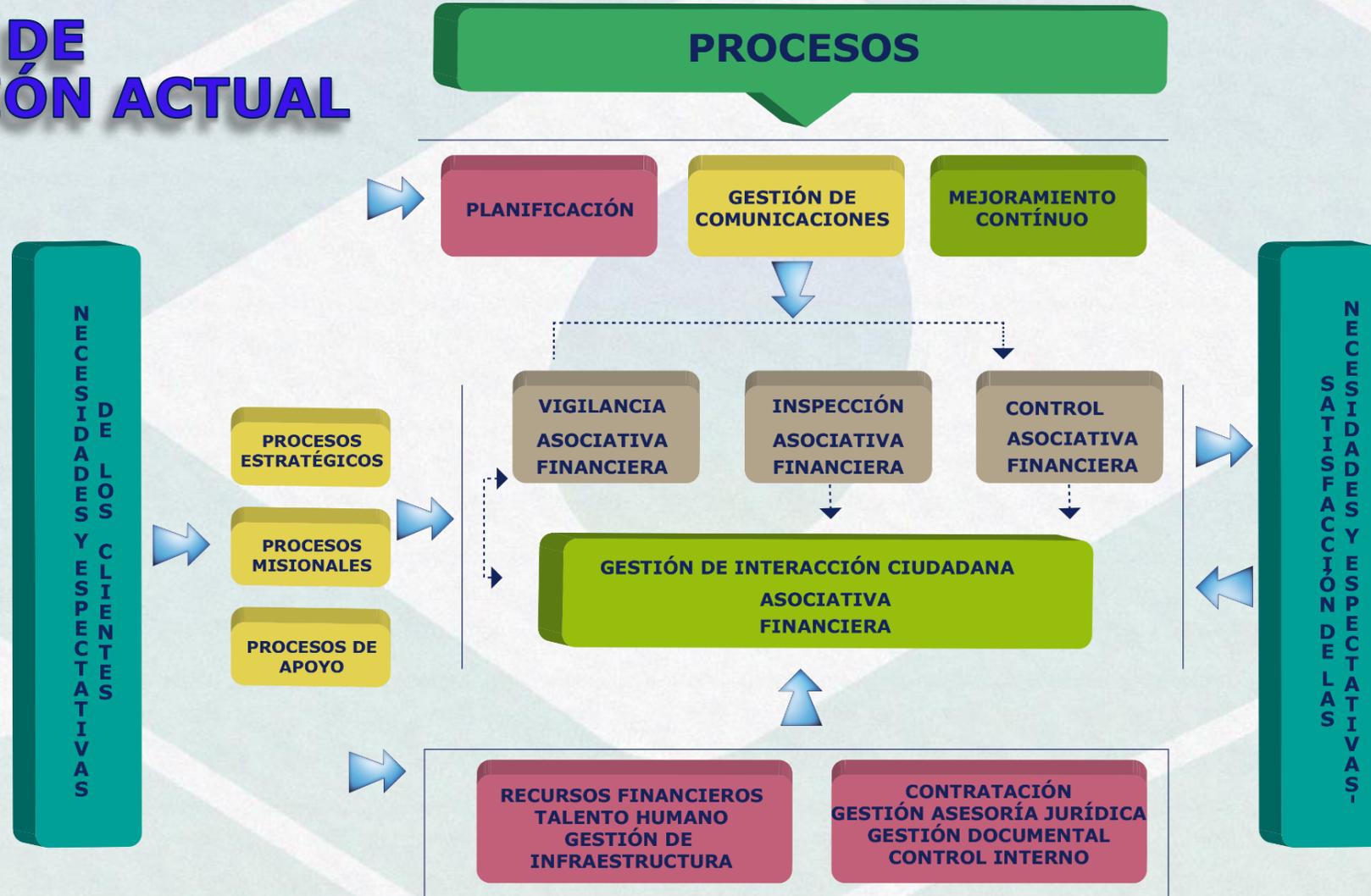
ESTRUCTURA CON LA AMPLIACIÓN DE PLANTA

DEPENDENCIA	No. CARGOS	NIVELES				
		DIRECTIVO	ASESOR	PROFESIONAL	TÉCNICO	ASISTENCIAL
Despacho del Superintendente de la Economía Solidaria	9	1	4	2	0	2
Oficina Asesora de Jurídica	10	0	1	7	1	1
Oficina Asesora de Planeación	9	0	1	6	1	1
Oficina de Control Interno	4	1	0	1	1	1
Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera en el Cooperativismo	33	2	0	27	1	3
Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa	54	3	0	45	3	3
Secretaría General	22	1	0	15	3	3
TOTAL	141	8	6	103	10	14

Se aprobó la ampliación de la planta de personal mediante Decreto 1709 del 20 de octubre de 2017, pasando de 90 a 141 funcionarios.



MODELO DE OPERACIÓN ACTUAL



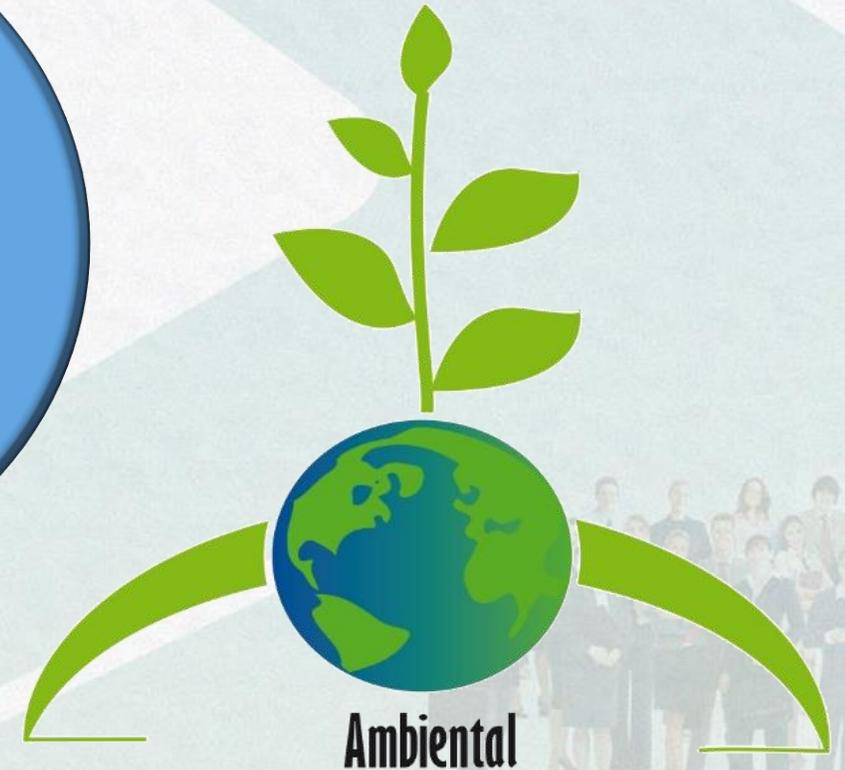
CERTIFICACIÓN Y RENOVACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD Y AMBIENTAL



Certificada:

 **006** Sistema de Gestión de Calidad

 **015** Sistema Ambiental



BENEFICIOS DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DE CALIDAD Y AMBIENTAL



Aumentar el cumplimiento de los objetivos



Disminuir el impacto ambiental



Mejorar las condiciones laborales



Mejorar las competencias de los servidores públicos



Aumentar la satisfacción de las organizaciones vigiladas



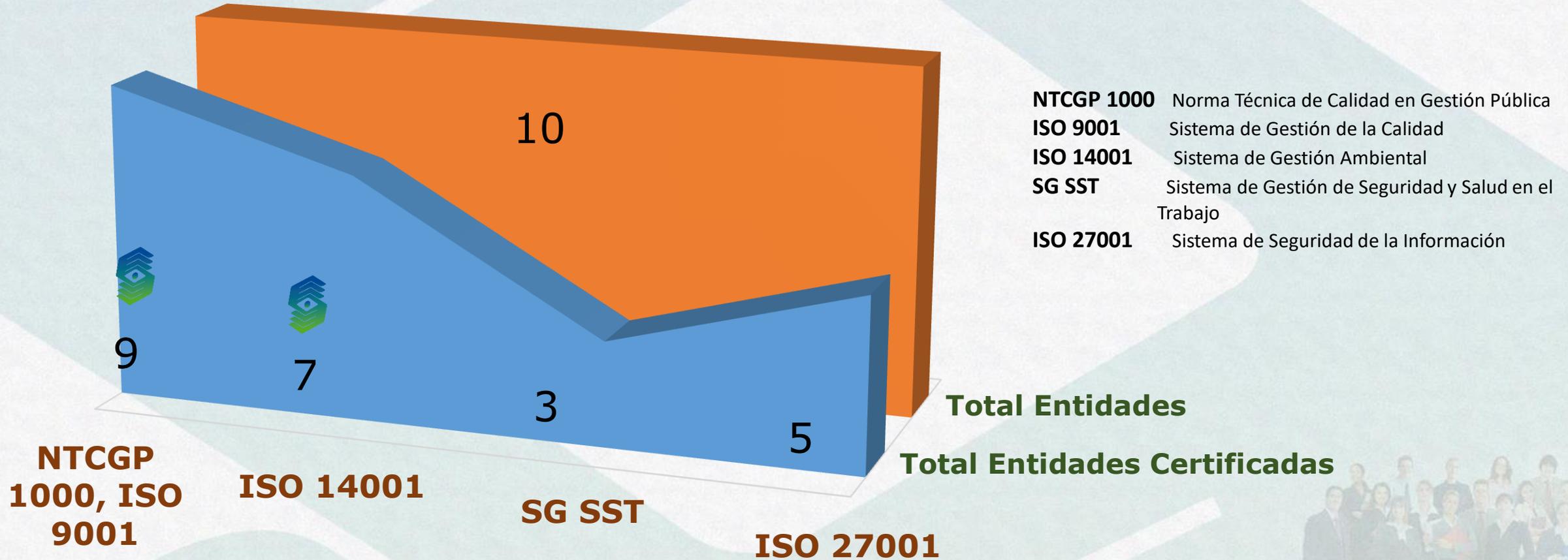
Generar Confianza en la ciudadanía



Mejorar la calidad de los trámites y servicios

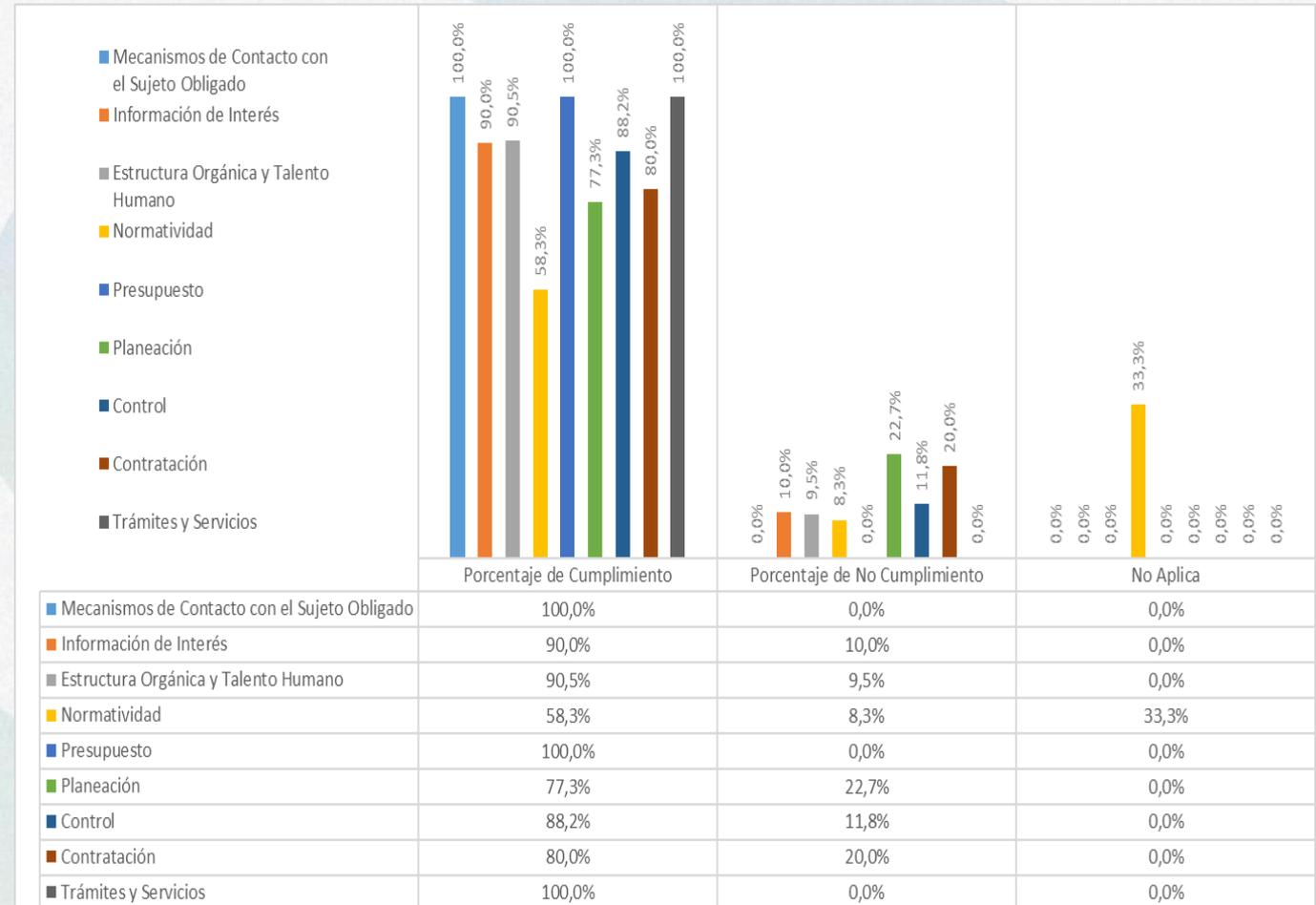
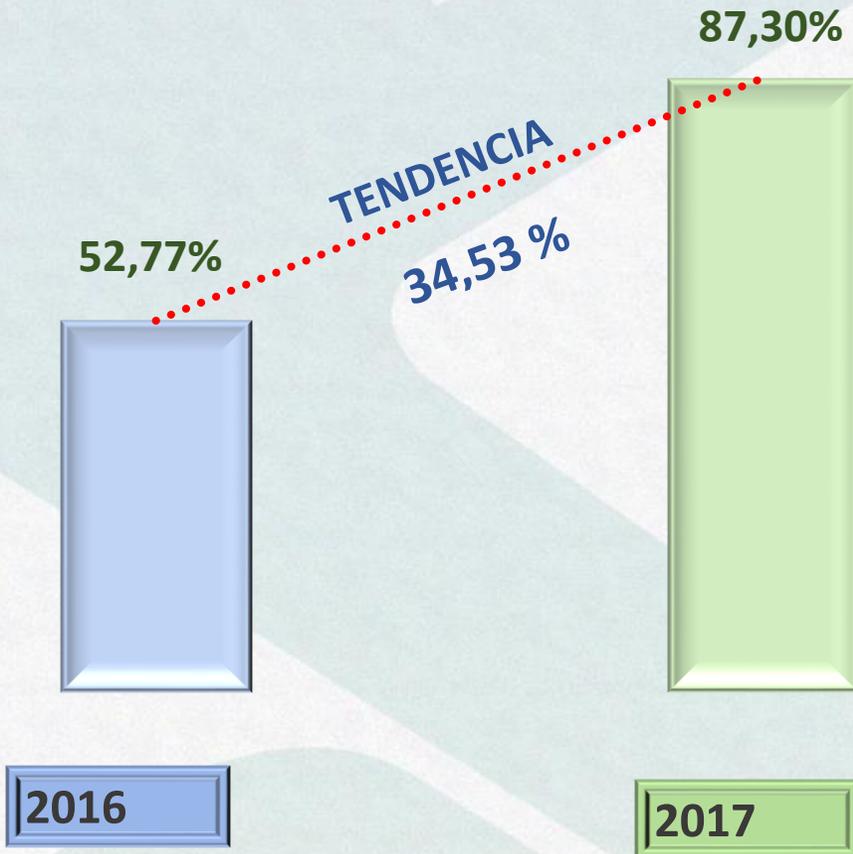


COMPARATIVO DE ENTIDADES CERTIFICADAS DEL SECTOR HACIENDA



MEDICIÓN ÍNDICE NACIONAL DE TRANSPARENCIA

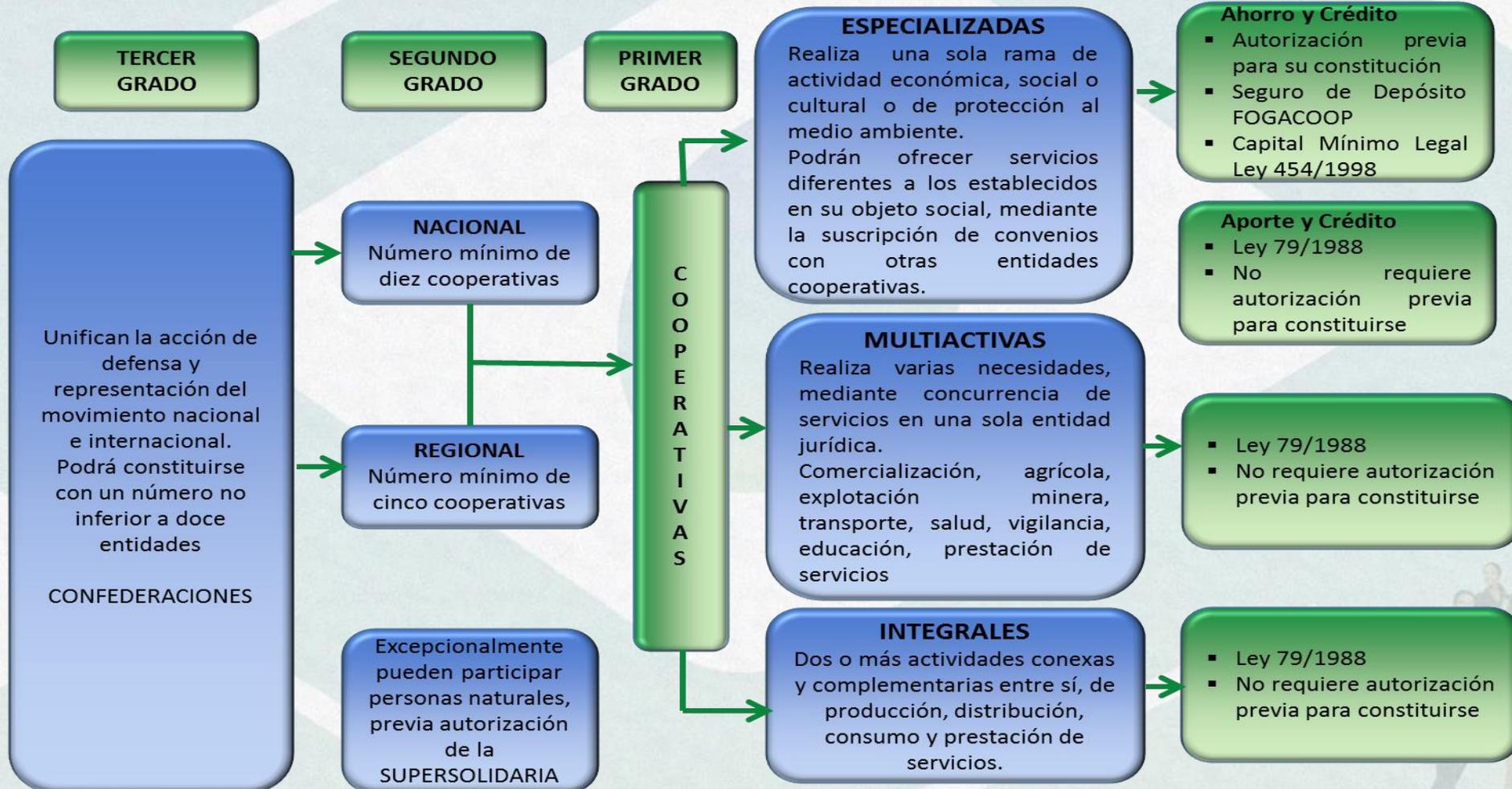
La evaluación del año 2016 fue de 52,77% en alto riesgo , en el corte de noviembre 2017 fue de 87.3%



Lineamientos Estratégicos para el Sector Solidario



TIPOS DE ORGANIZACIONES COOPERATIVAS



REGULACIÓN PARA EL SECTOR VIGILADO

Circular Básica Jurídica

- Constituciones de organizaciones Solidarias
- Siplaft
- Régimen de Oficinas
- Autorizaciones previas (fusión, transformación, escisión, incorporación)
- Régimen de Asambleas y elección de directivos
- Procesos de intervención forzosa administrativa
- Realización de trámites

Circular Básica Contable y Financiera

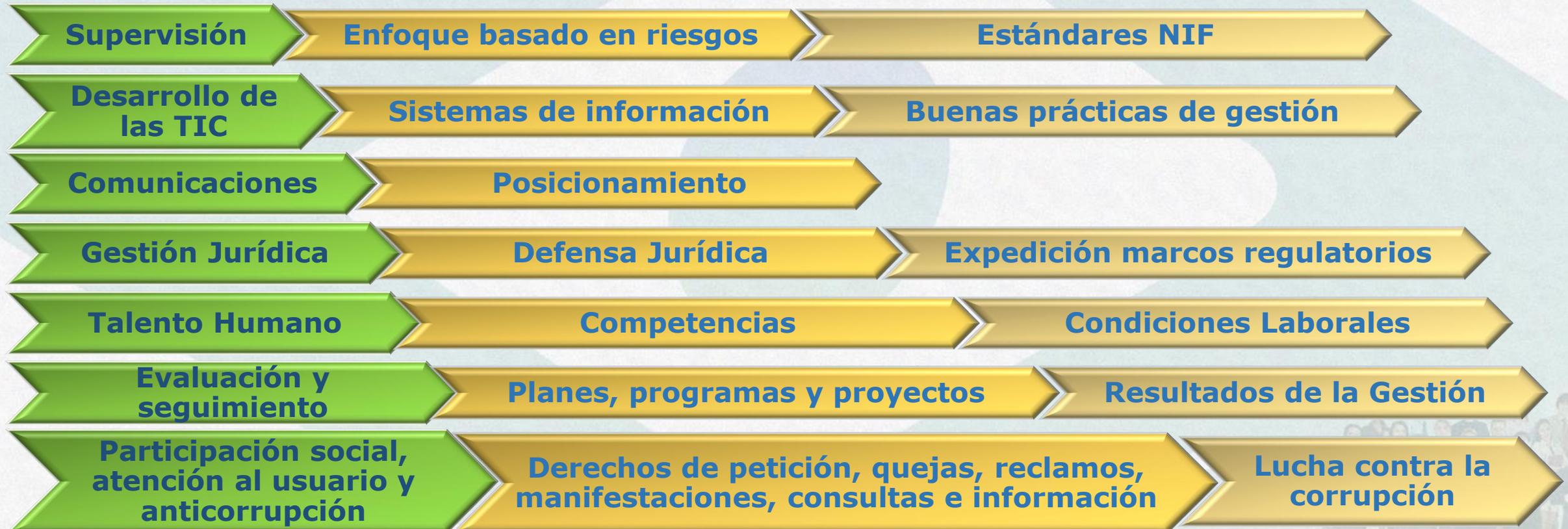
- Régimen de Inversiones
- Cartera de Crédito
- Cuentas por cobrar
- Bienes recibidos en dación en pago
- Castigo de Activos
- Aportes Sociales
- Fondos Sociales y mutuales
- Controles de Ley
- Reportes de información

Otras Circulares Externas

- SIAR
- SARL
- SARLAF



PLAN ESTRATÉGICO 2014-2018



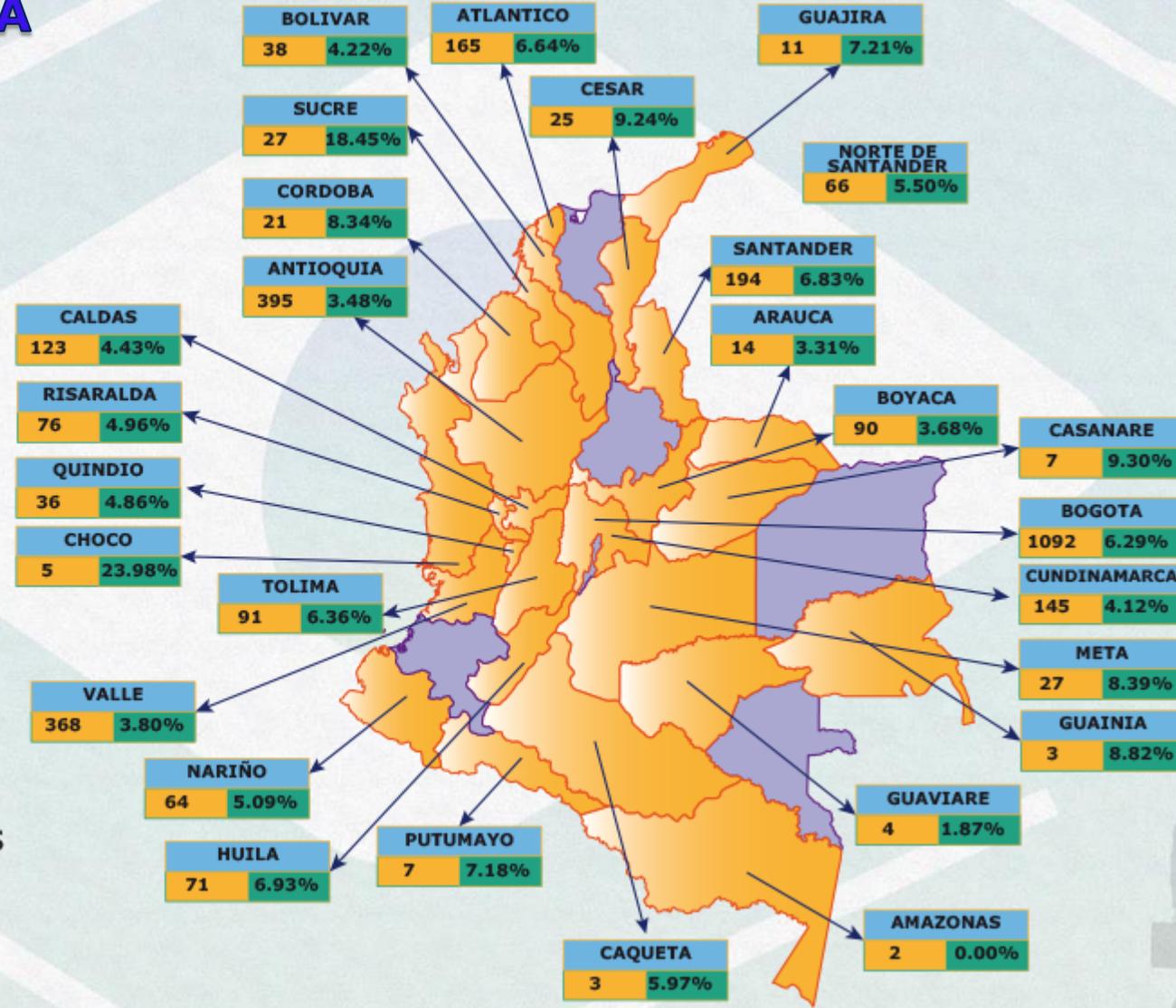
UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL SECTOR VIGILADO

Presencia en 30 departamentos

3.240 Entidades

4.226 oficinas

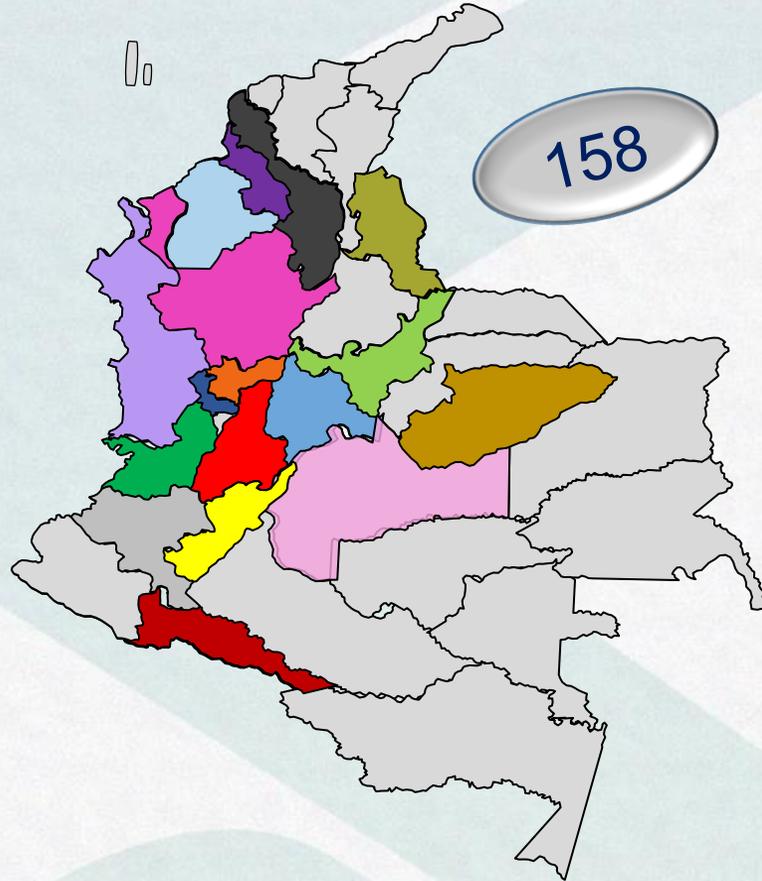
158 corresponsales



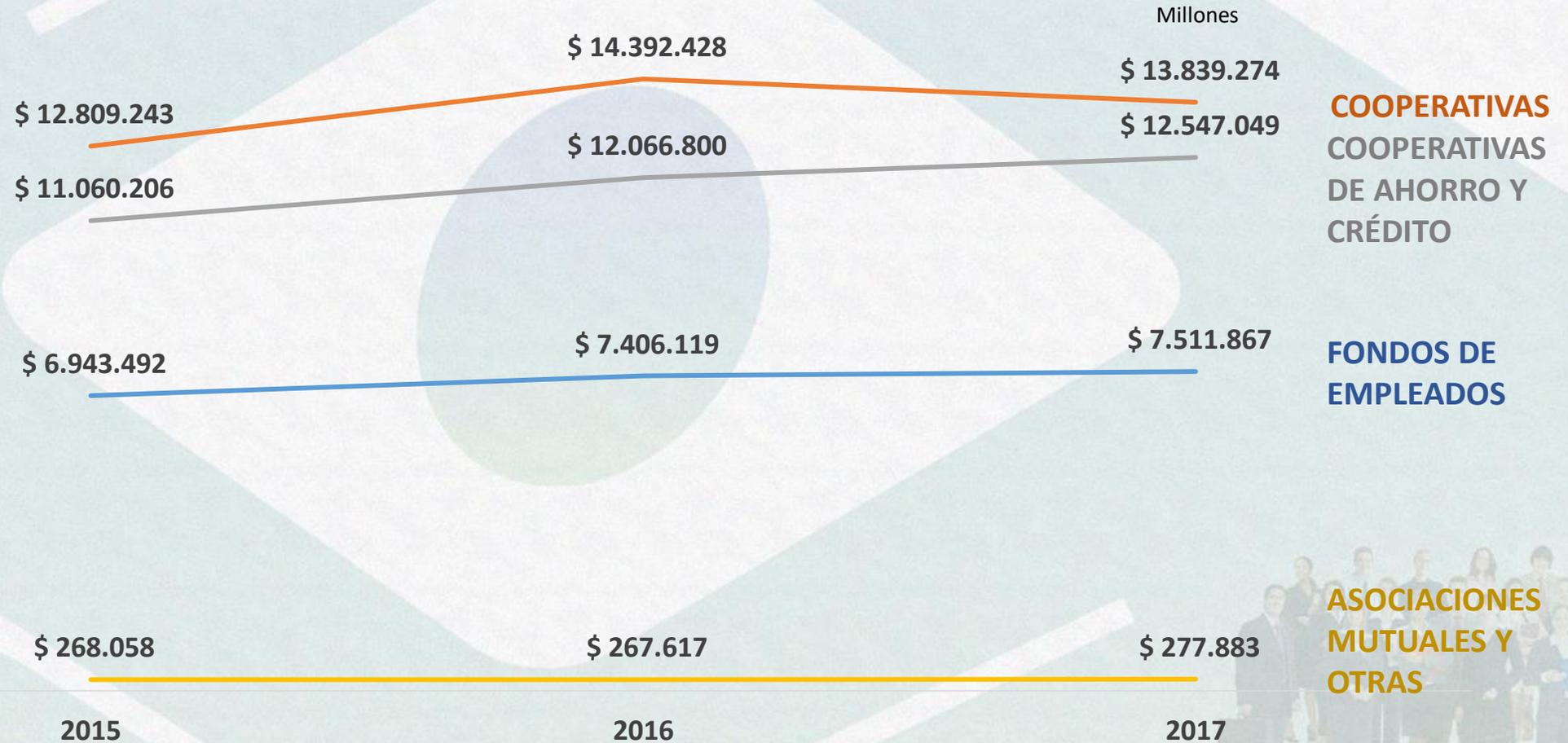
 Número de entidades
 Indicador cartera



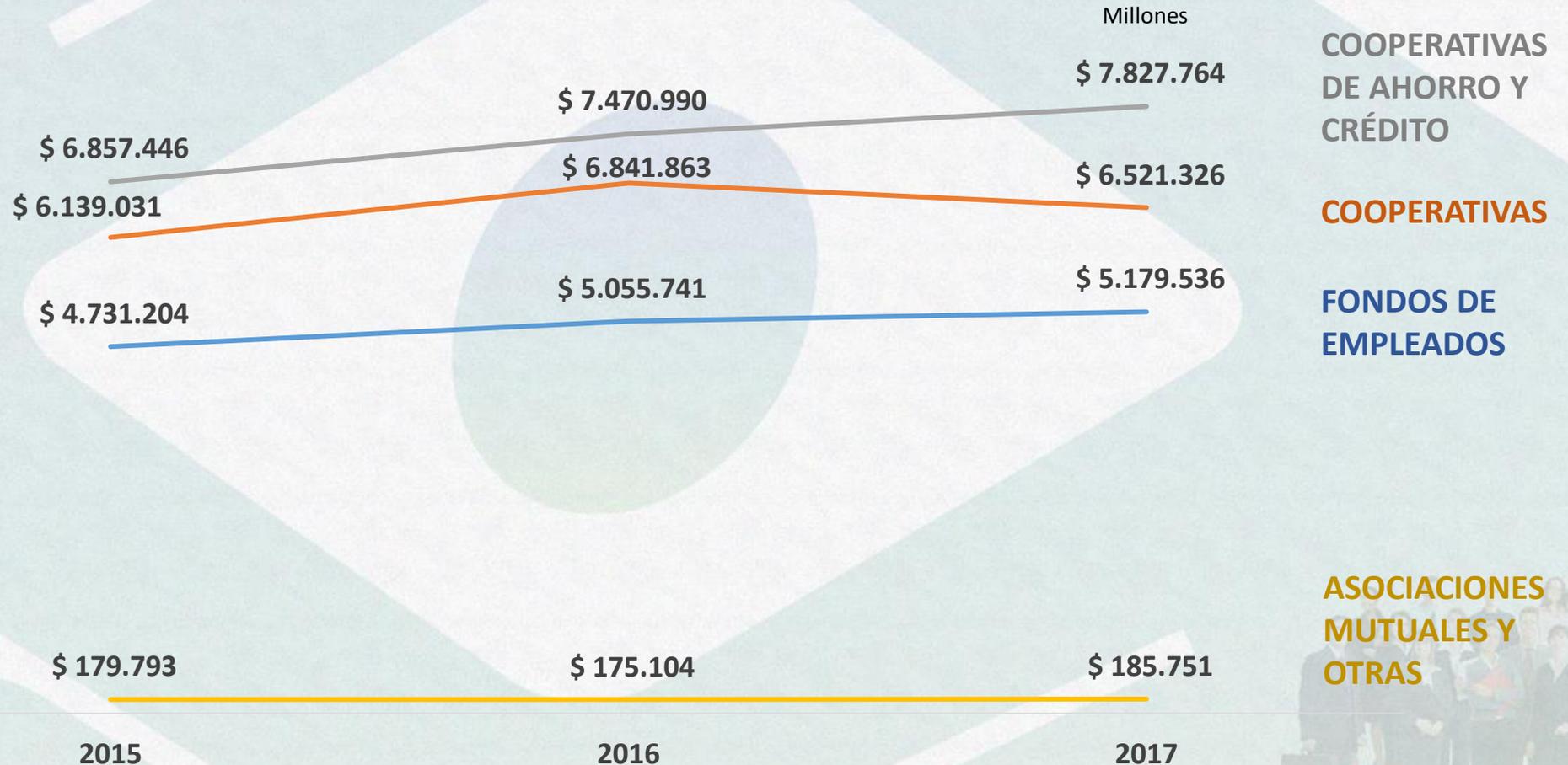
UBICACIÓN GEOGRÁFICA CORRESPONSALES BANCARIOS



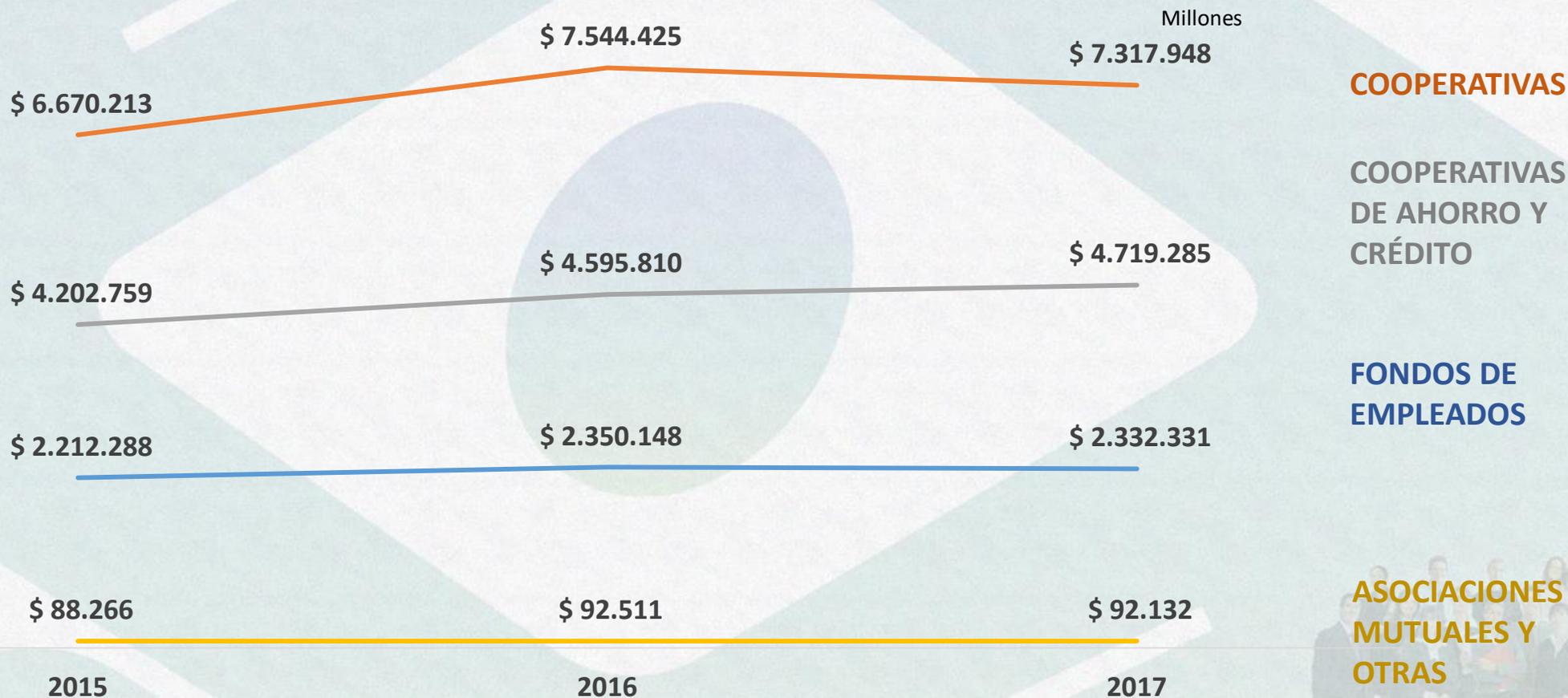
ACTIVOS DEL SECTOR



PASIVOS DEL SECTOR



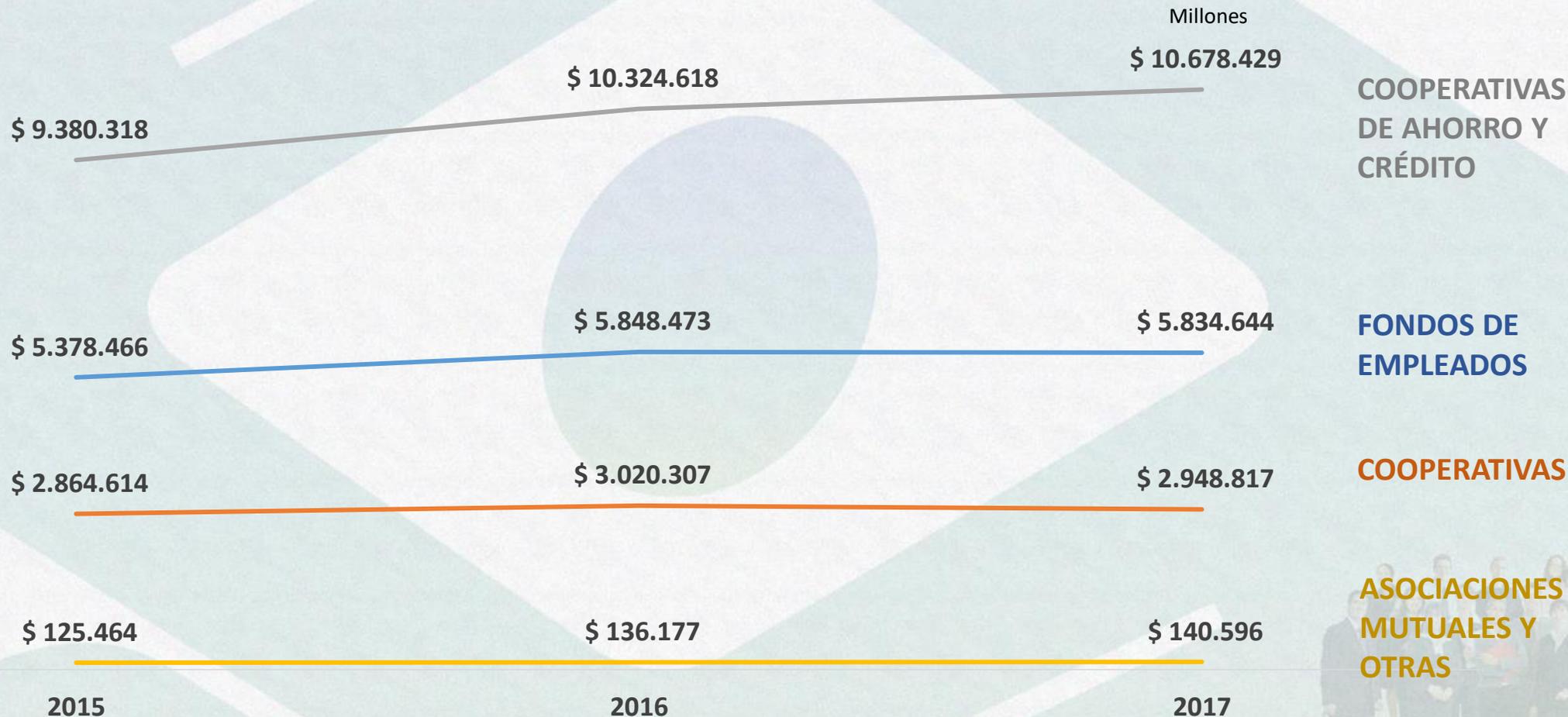
PATRIMONIO DEL SECTOR



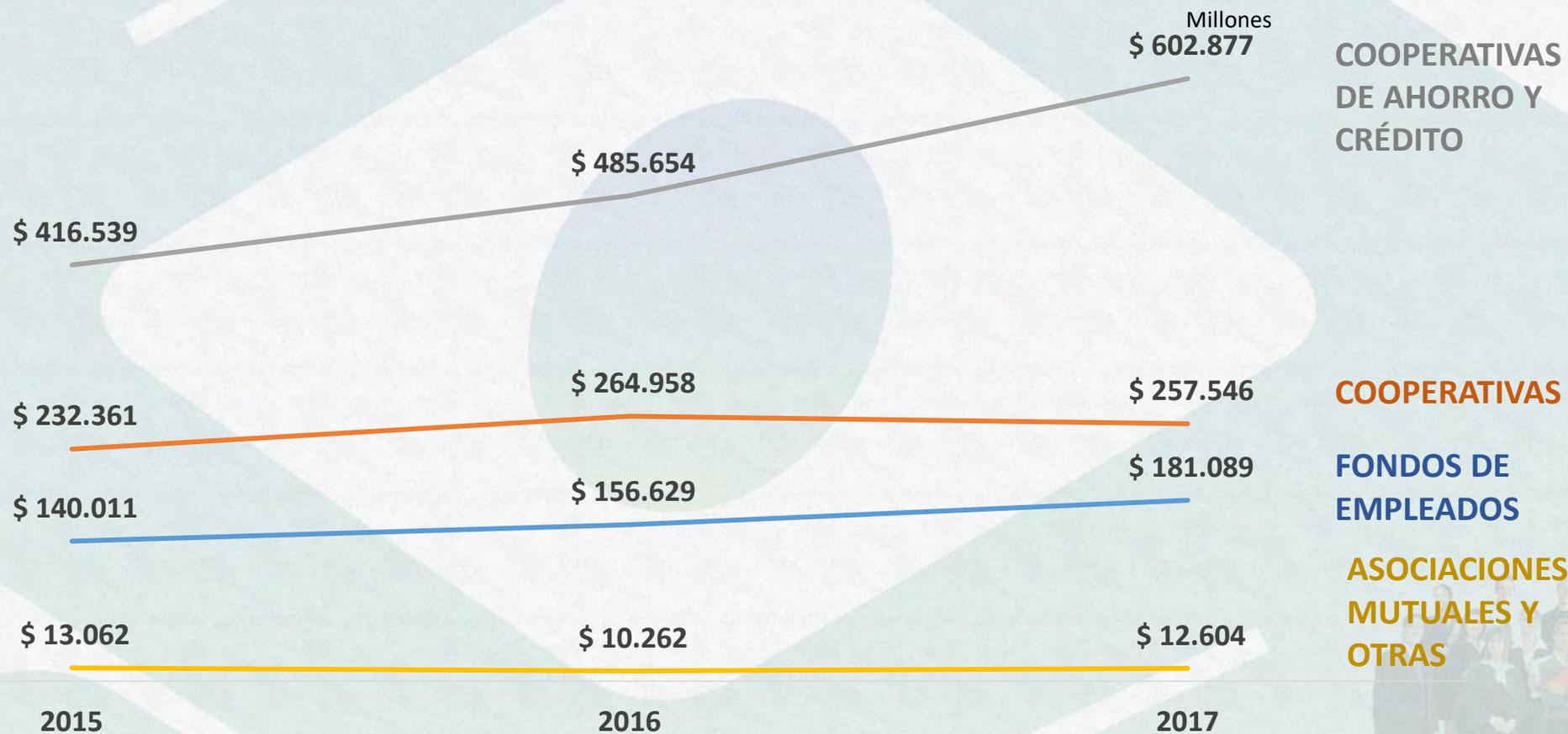
CARTERA DEL SECTOR POR MODALIDAD



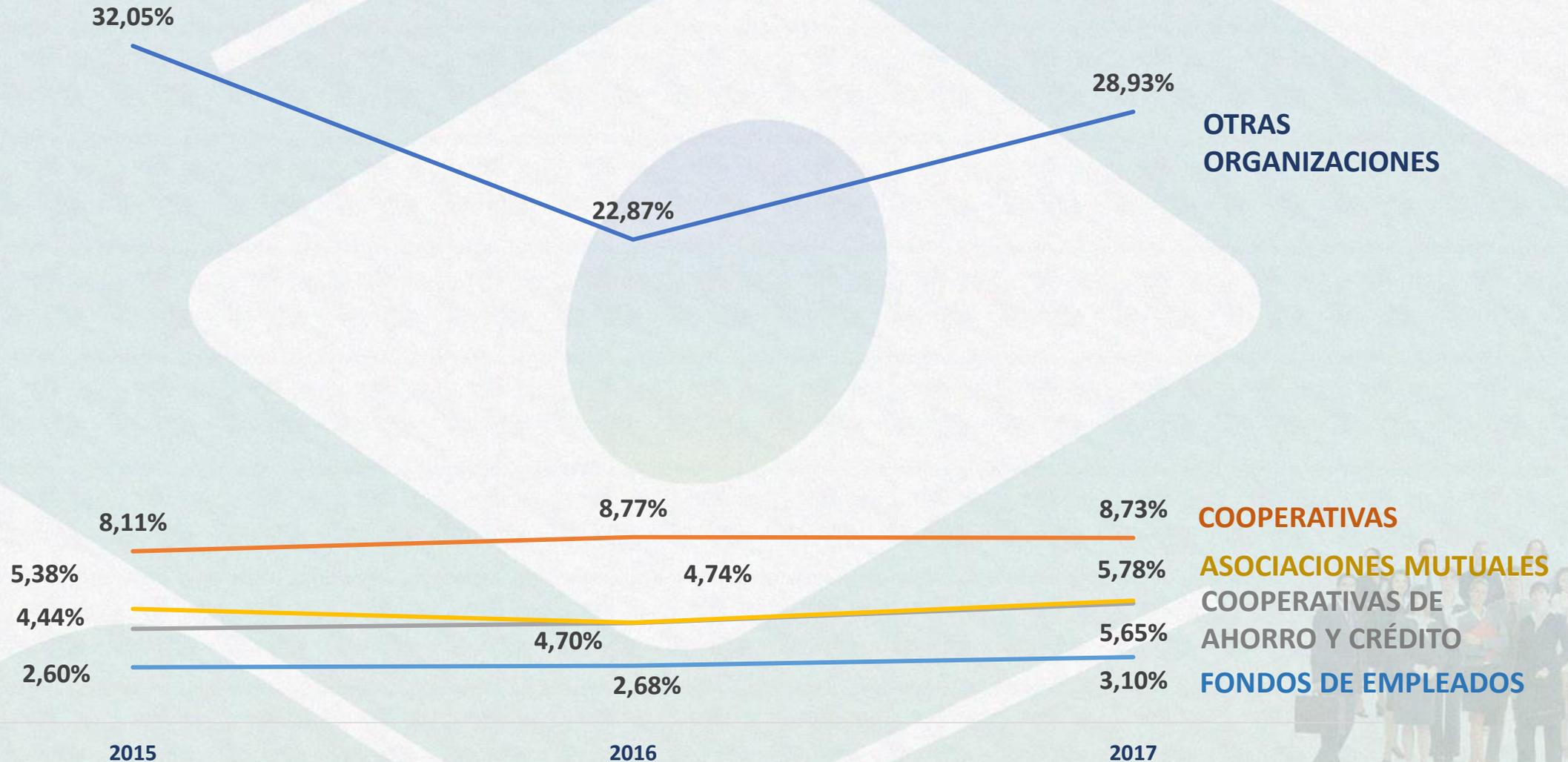
CARTERA DEL SECTOR POR TIPO DE ORGANIZACIÓN



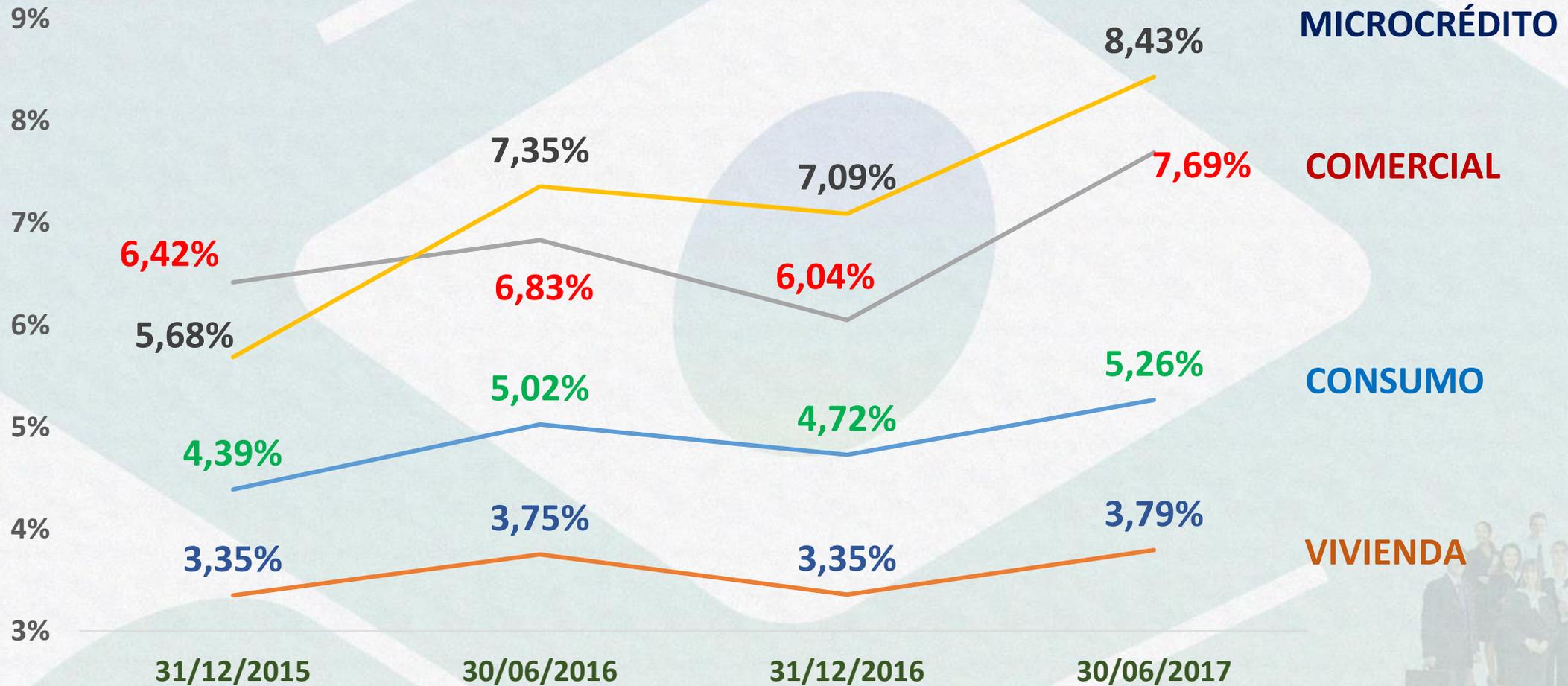
CARTERA MOROSA DEL SECTOR



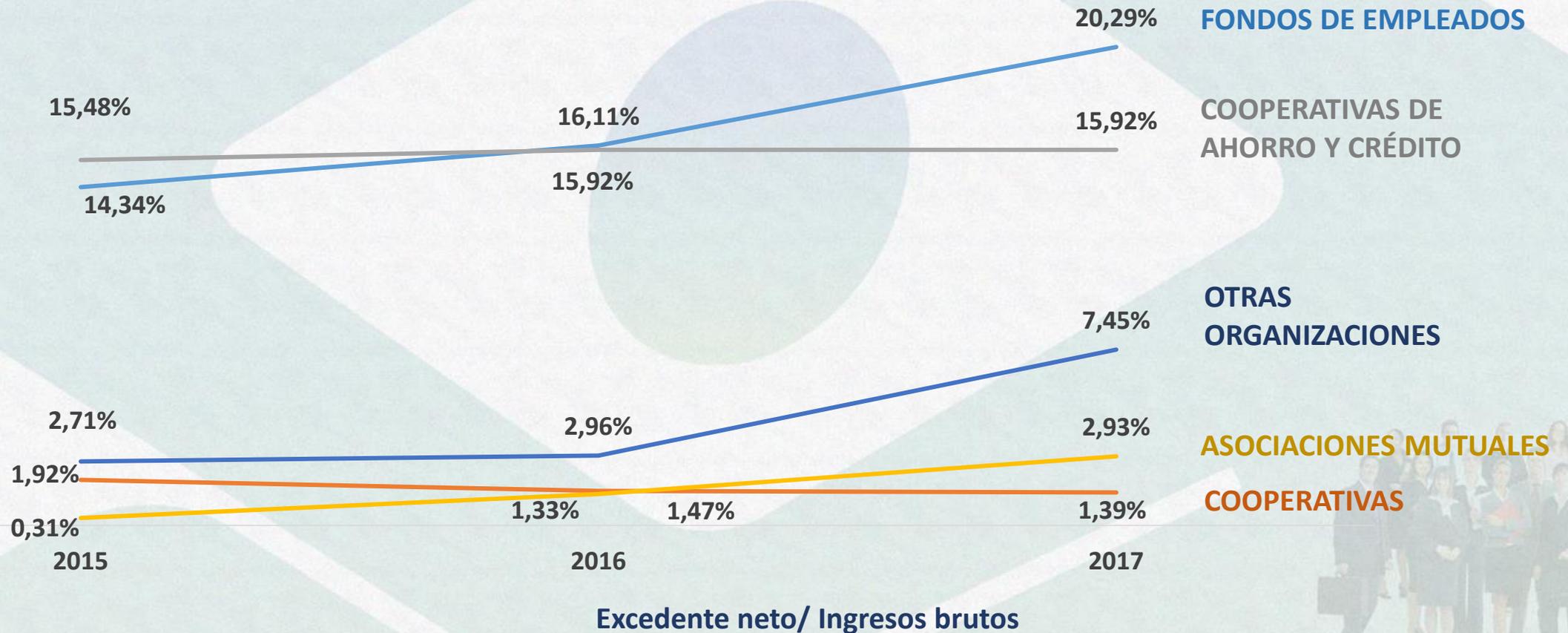
INDICADOR CALIDAD DE CARTERA DEL SECTOR



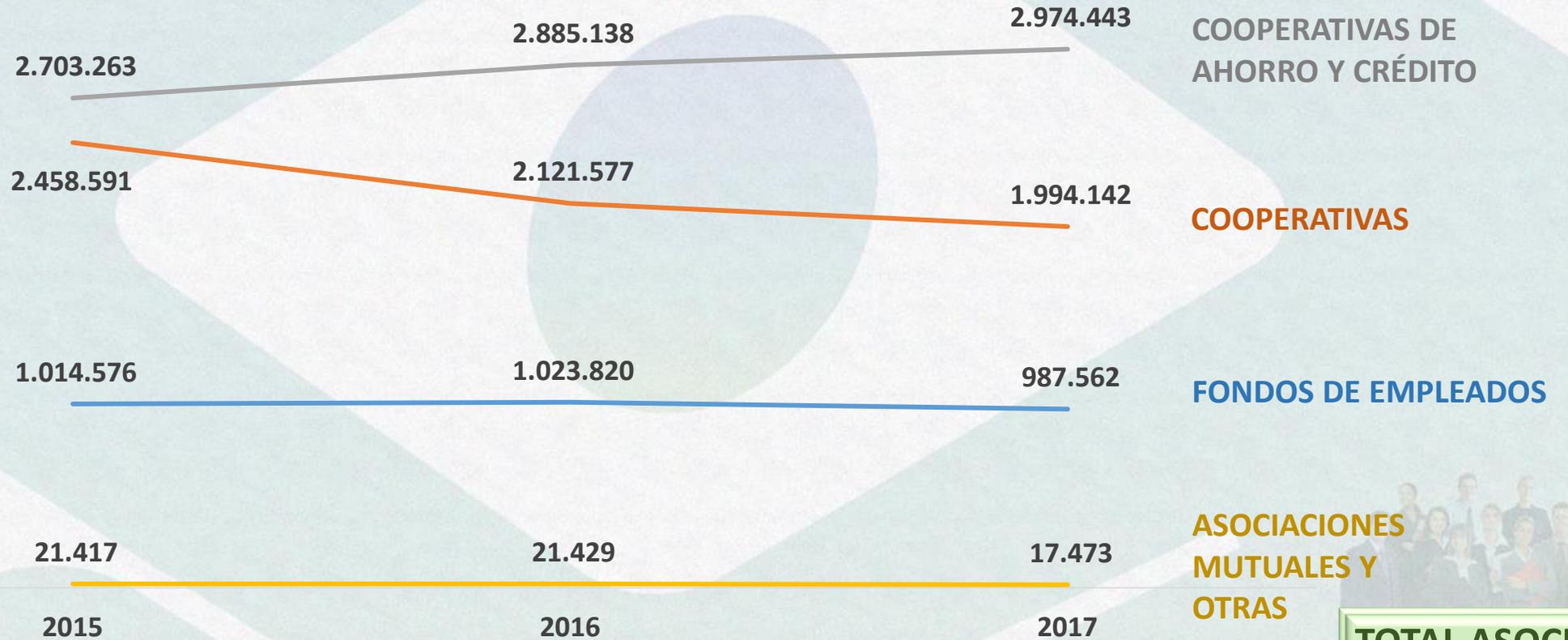
CALIDAD DE CARTERA



MARGEN NETO DE UTILIDAD DEL SECTOR

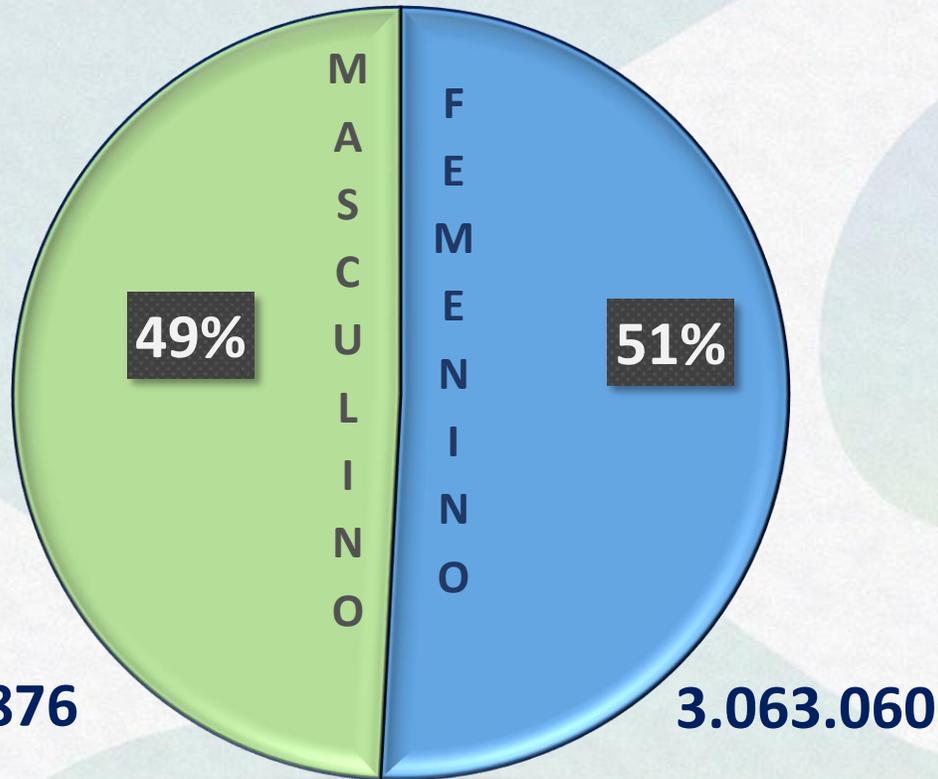


ASOCIADOS DEL SECTOR



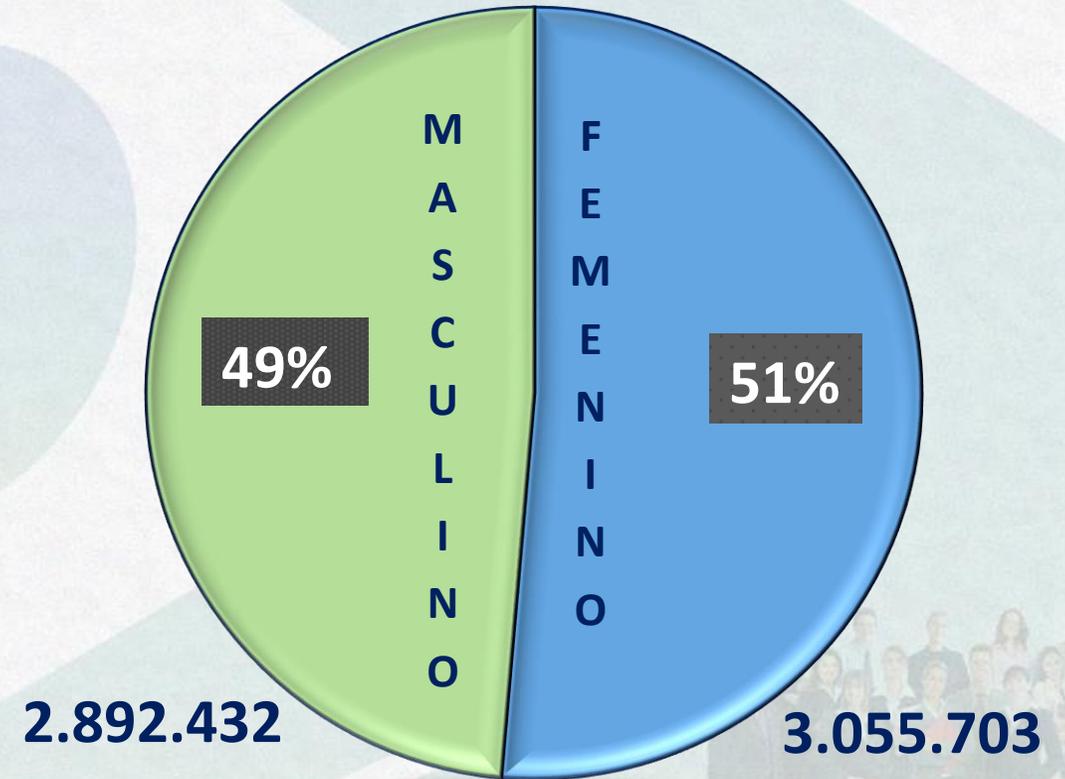
ASOCIADOS POR GÉNERO

TOTAL 6.026.936



Diciembre 2016

TOTAL 5.948.135

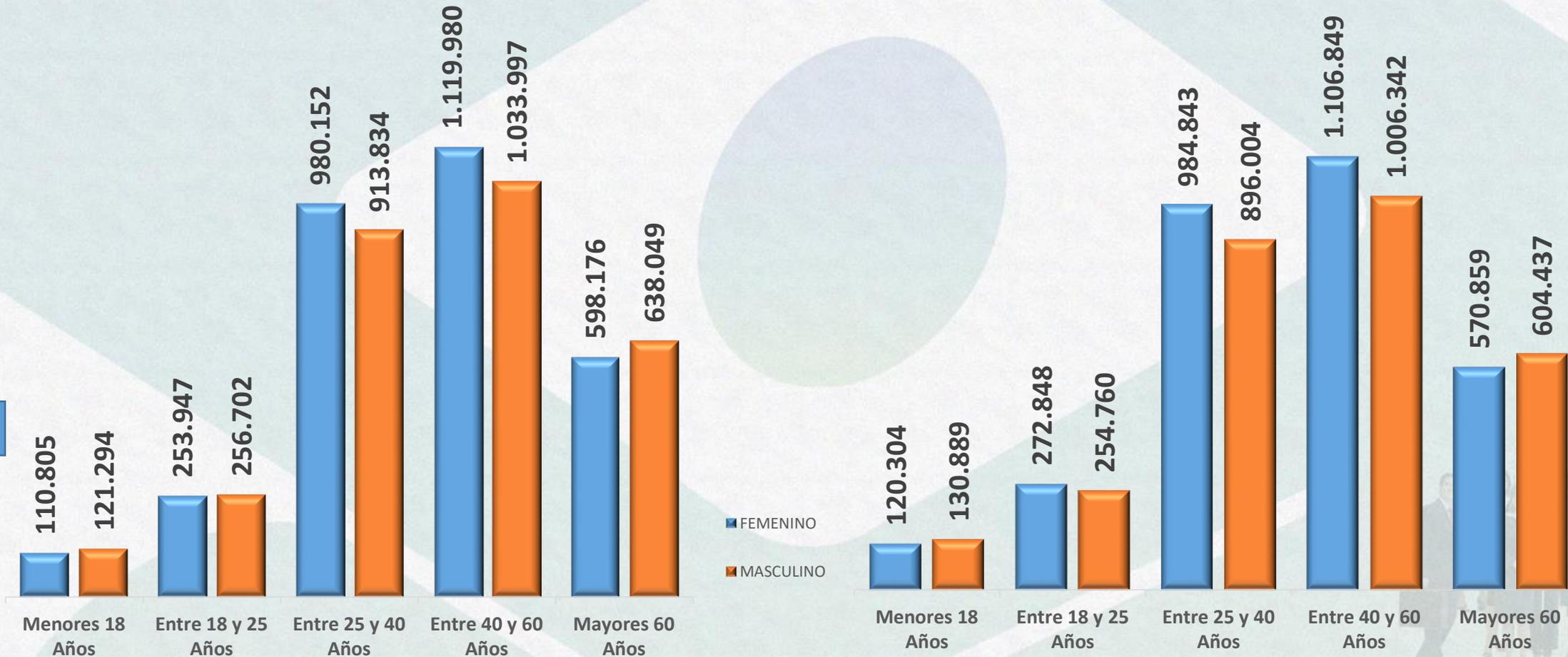


Junio 2017

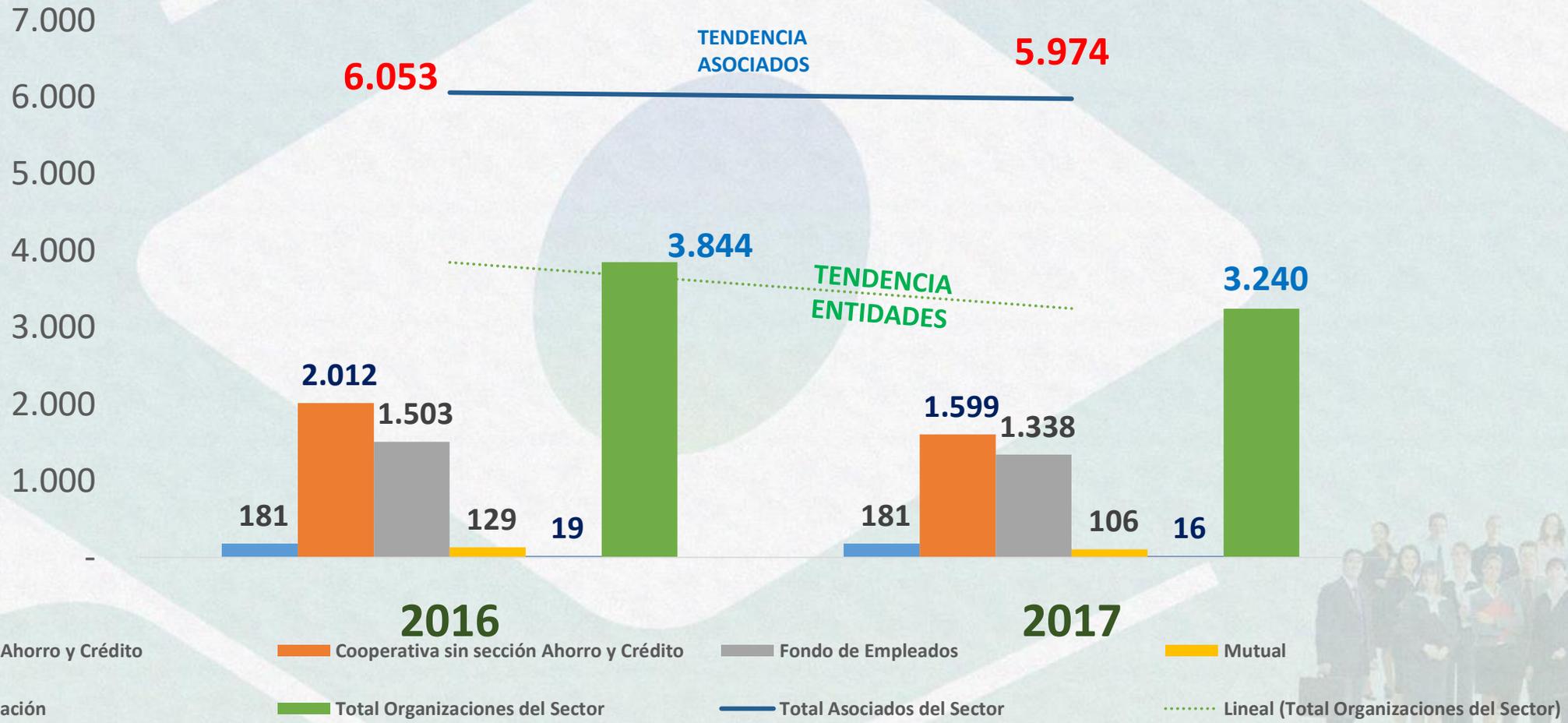
CORRELACIÓN ENTRE EDAD Y GÉNERO DE ASOCIADOS

Diciembre 2016

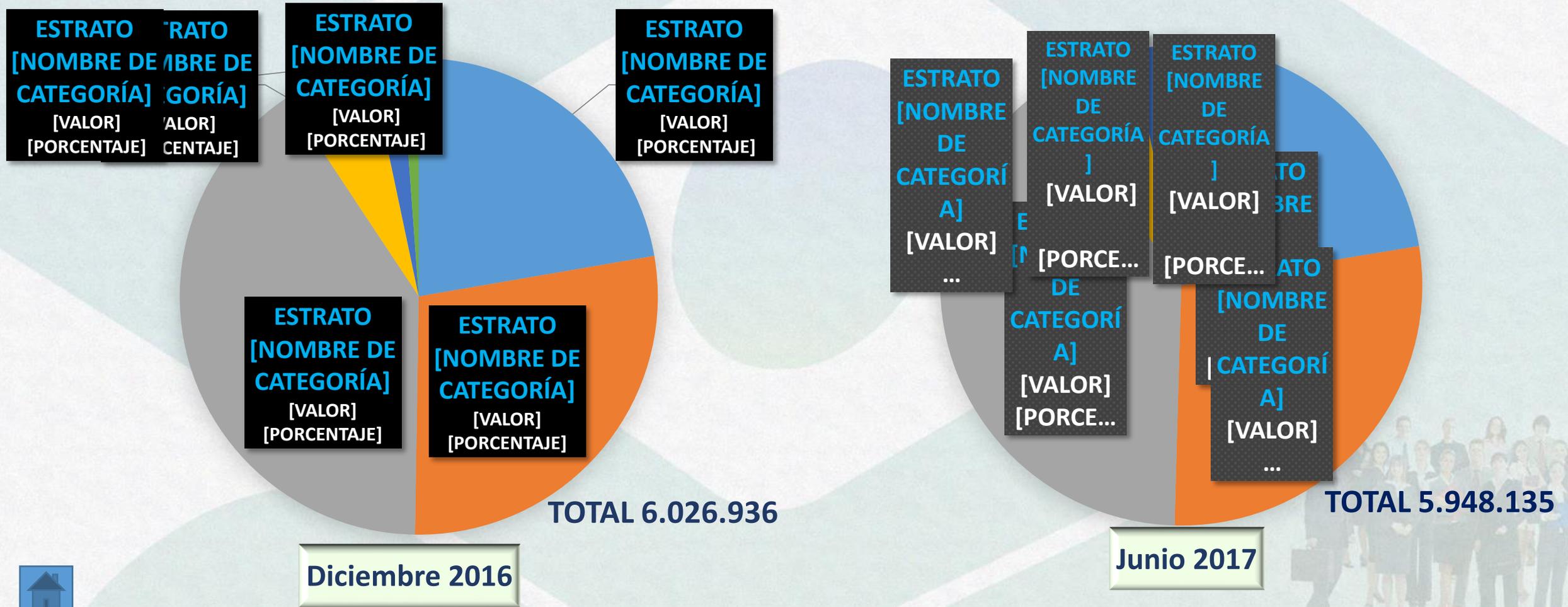
Junio 2017



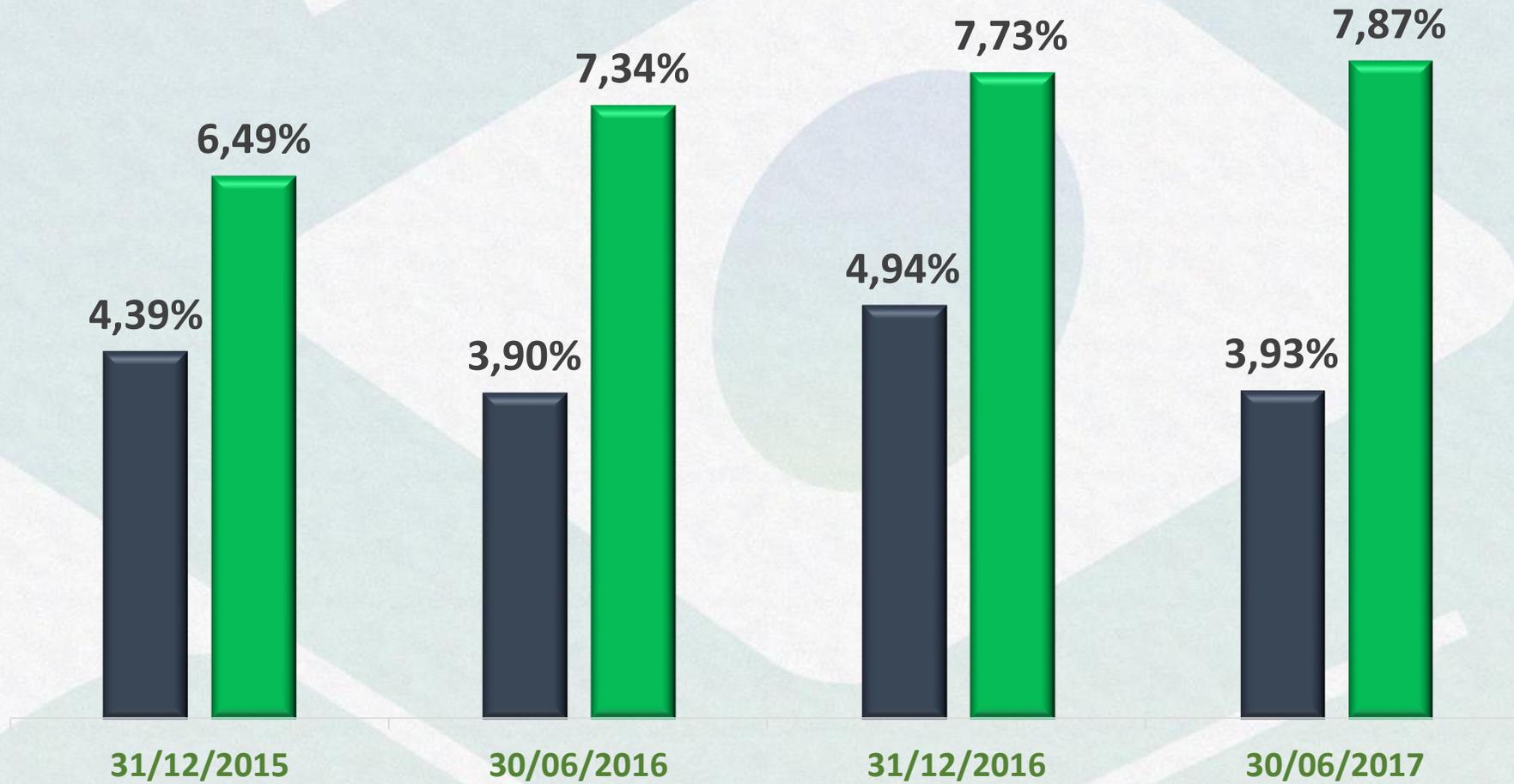
CONSOLIDACIÓN DEL SECTOR SOLIDARIO



ESTRATO SOCIAL DE LOS ASOCIADOS



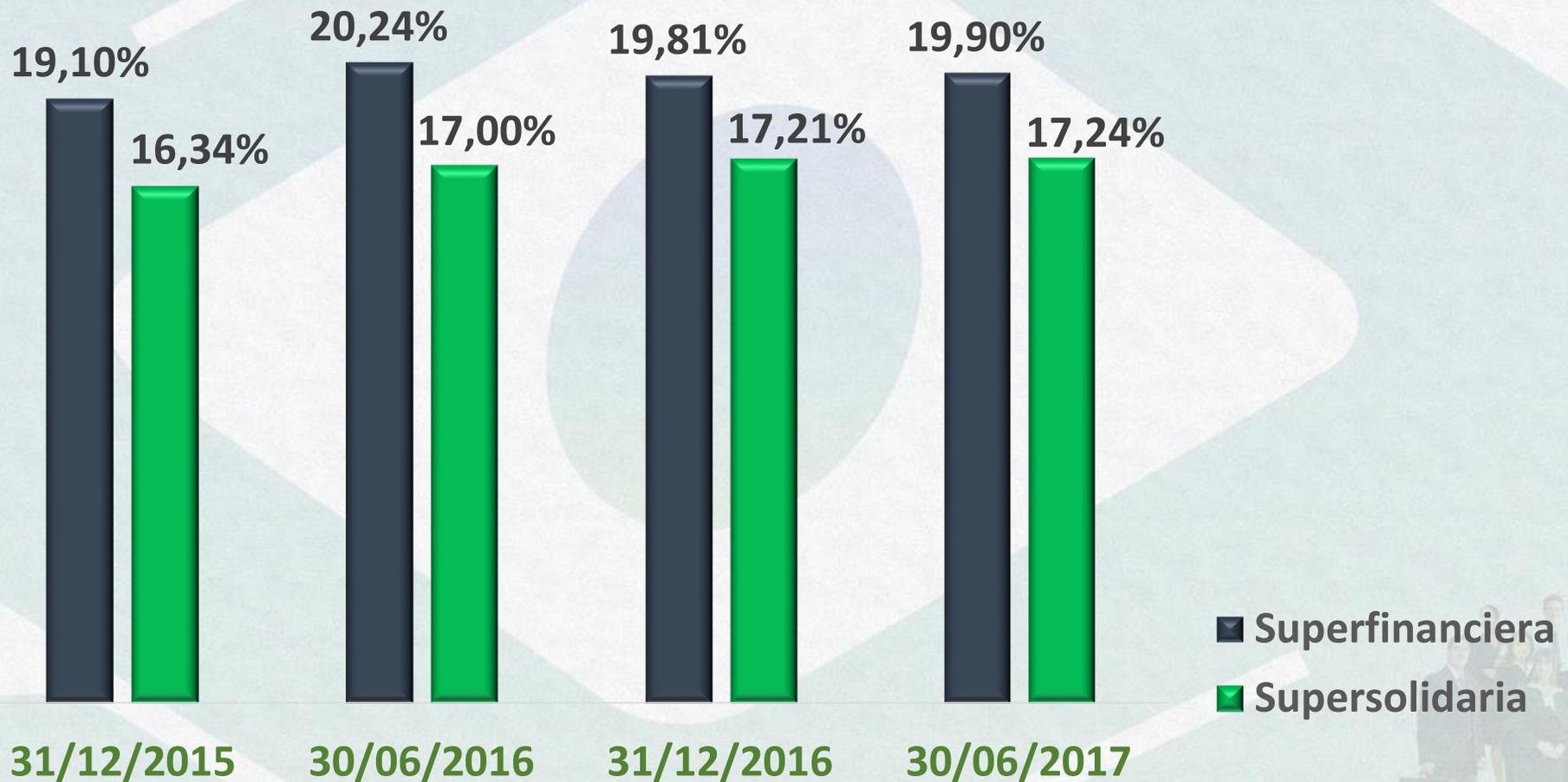
TASA PROMEDIO CAPTACIÓN



■ Superfinanciera
■ Supersolidaria



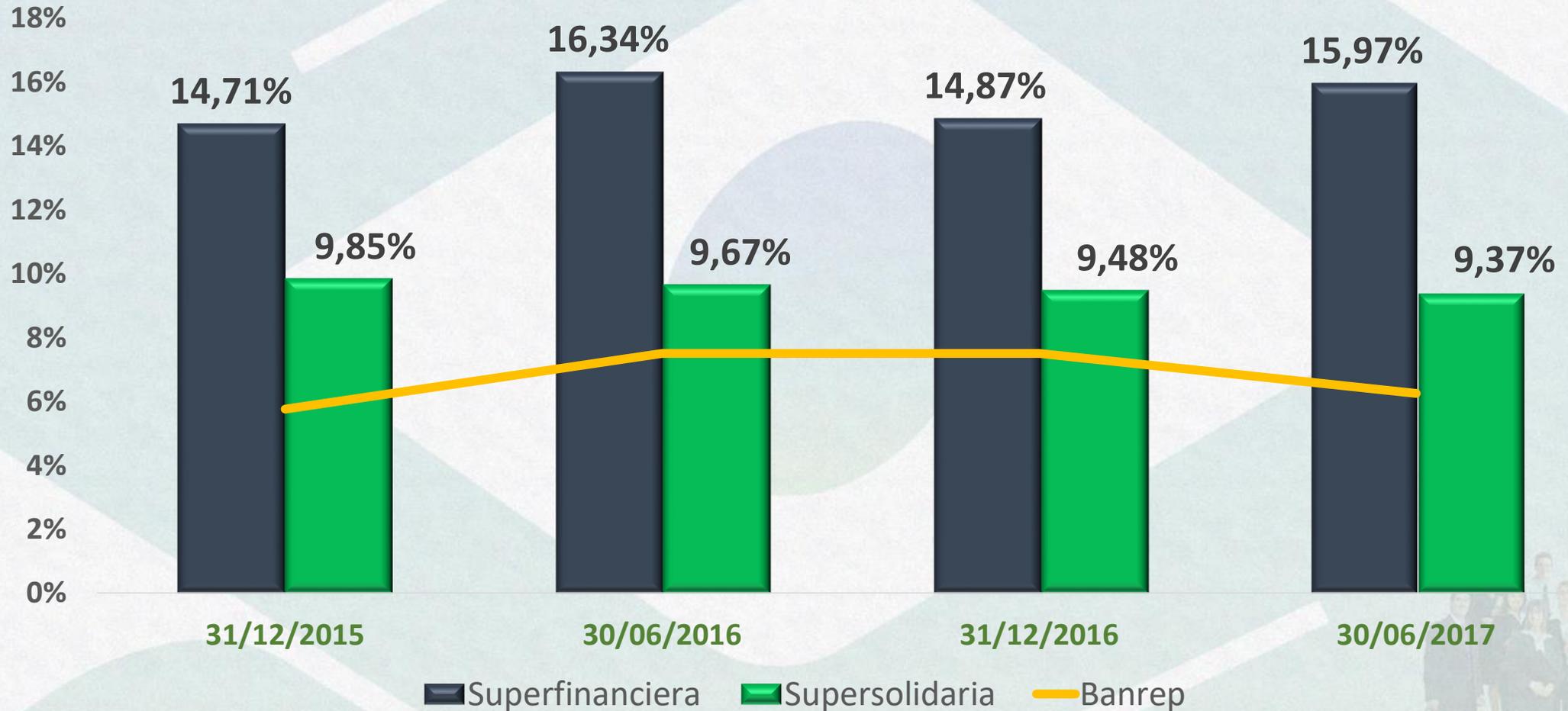
TASA PROMEDIO COLOCACIÓN



■ Superfinanciera
■ Supersolidaria

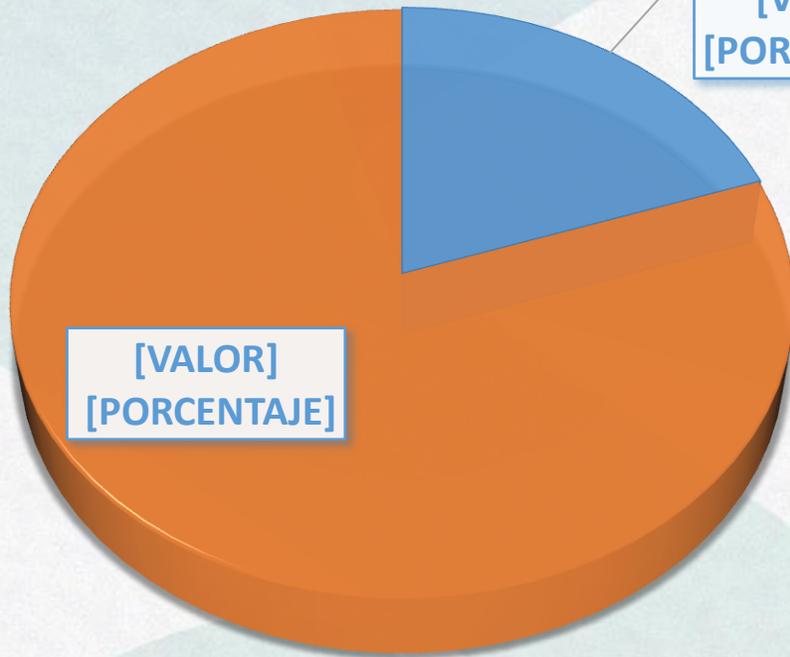


MARGEN DE INTERMEDIACIÓN



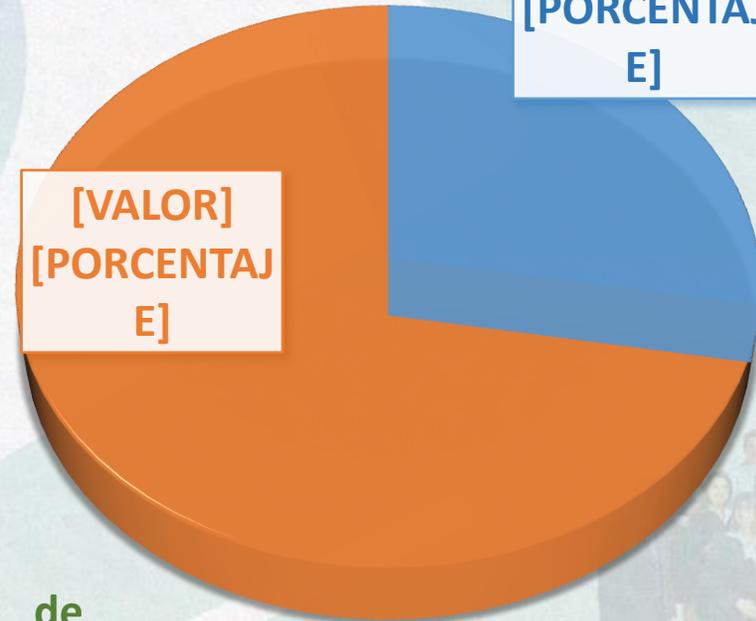
SUPERVISIÓN EXTRA SITU

2016



[NOMBRE DE CATEGORÍA]
[VALOR]
[PORCENTAJE]

2017

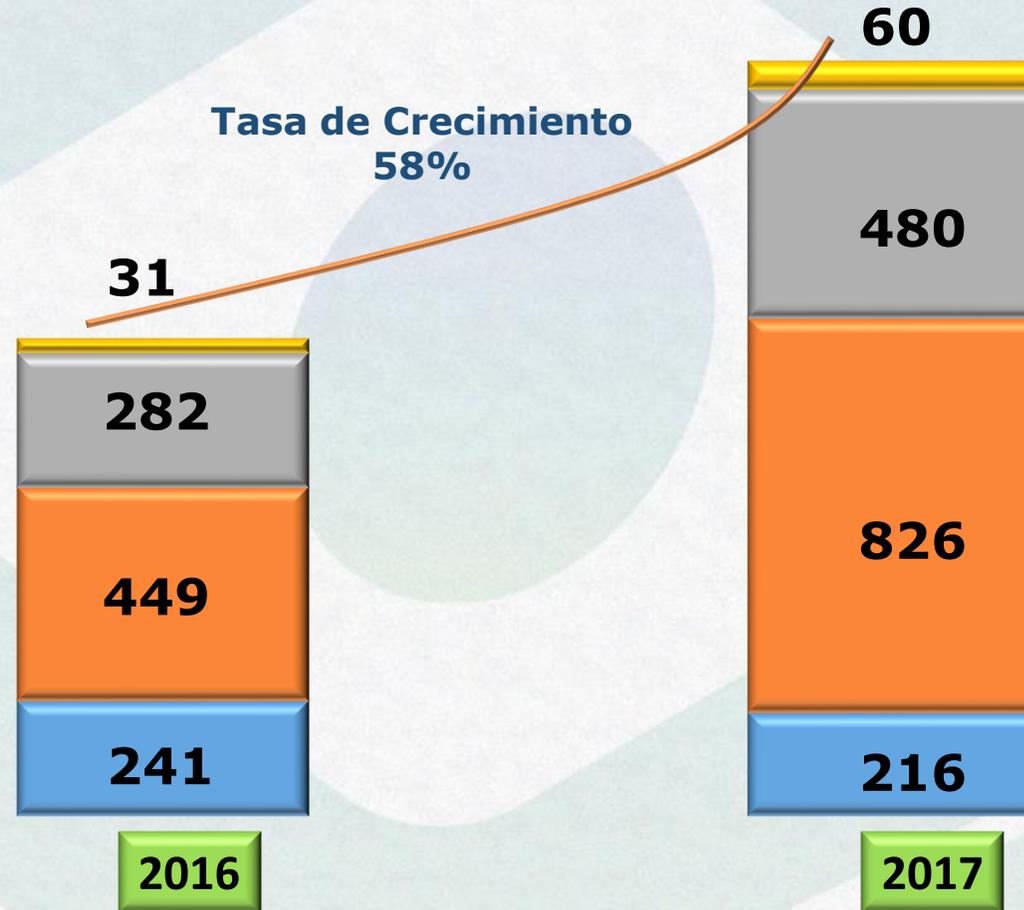


[NOMBRE DE CATEGORÍA]
[VALOR]
[PORCENTAJE]

Se incrementó el número de entidades evaluadas, aumentando la cobertura en un 8%



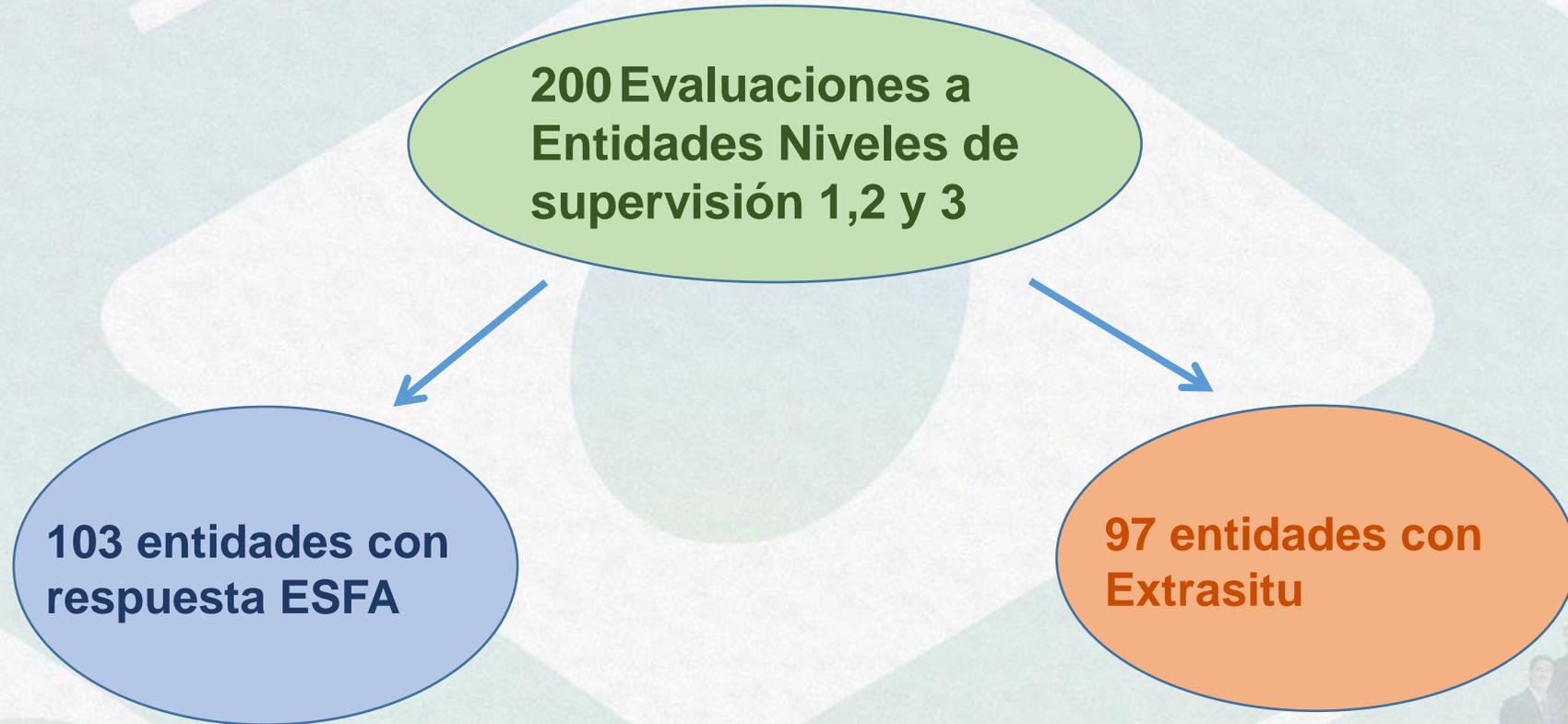
CONTROLES DE LEGALIDAD



■ Autorización de posesión
 ■ Controles de legalidad
 ■ Liquidaciones voluntarias
 ■ Constituciones



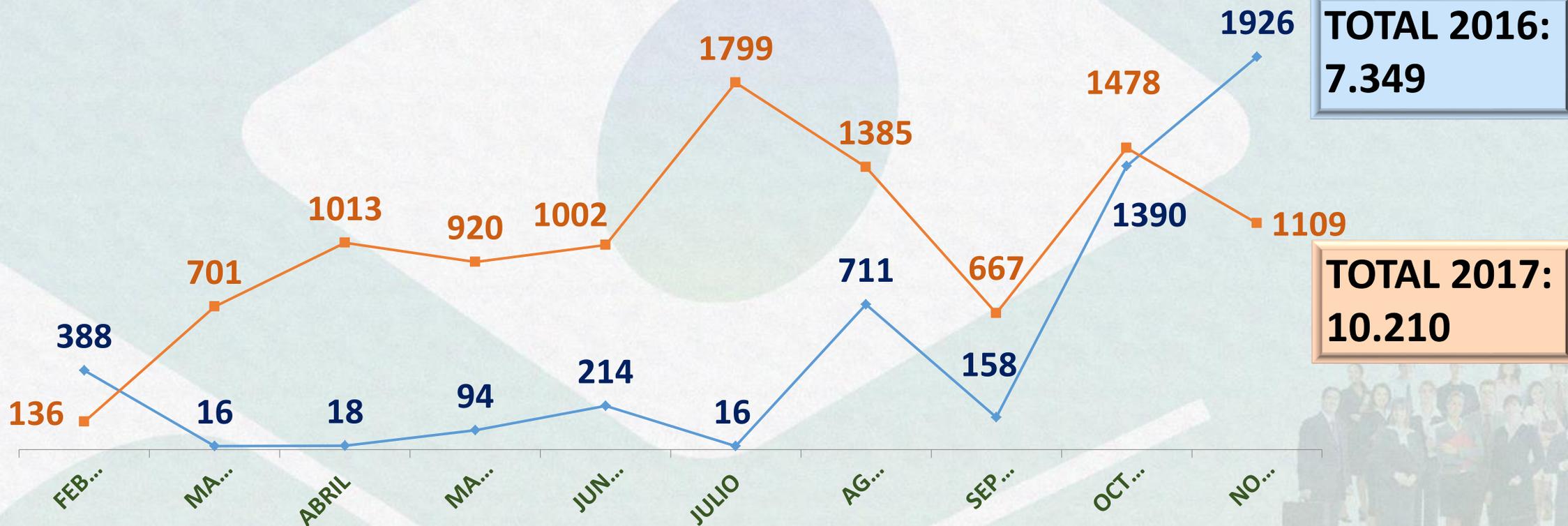
REVISIÓN DE ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA -ESFA- ORGANIZACIONES GRUPO II EN NIF PARA PYMES



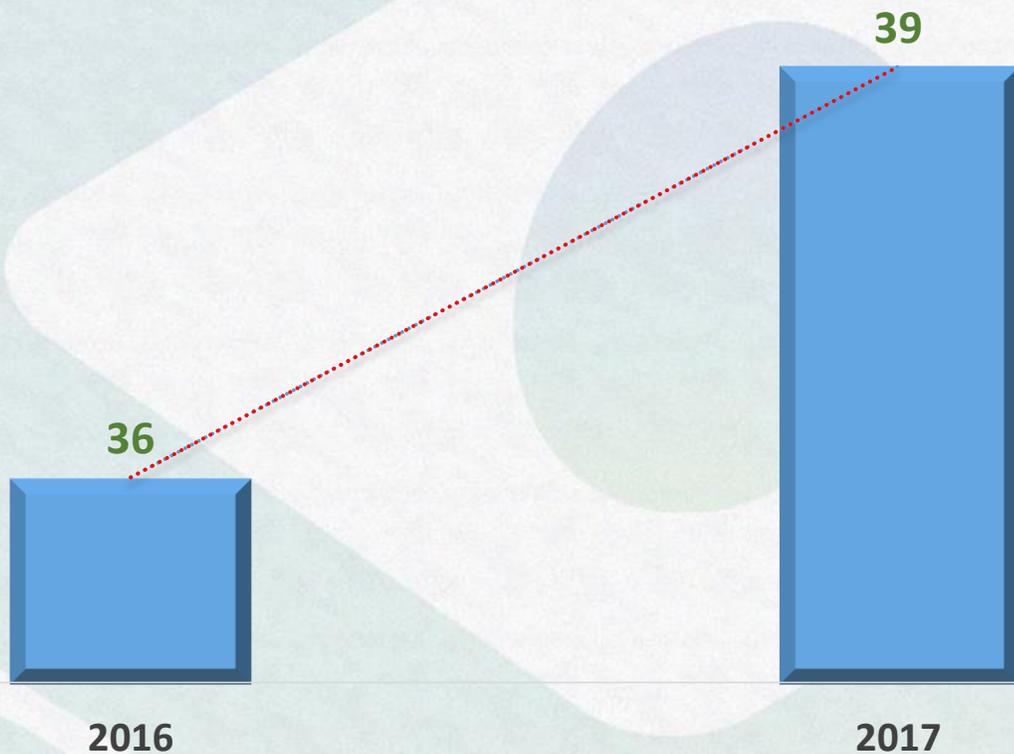
REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DEL RÉGIMEN SIMPLICADO A ORGANIZACIONES DEL GRUPO III



REQUERIMIENTOS POR NO REPORTE DE INFORMACIÓN



ENTIDADES INTERVENIDAS



En el 2017 se ordenaron 9 medidas de Intervención y 6 entidades fueron devueltas a sus asociados.



SEGUIMIENTO A ENTIDADES INTERVENIDAS

Se realizaron 64 Revisiones de informes de Agentes especiales y visitas in situ



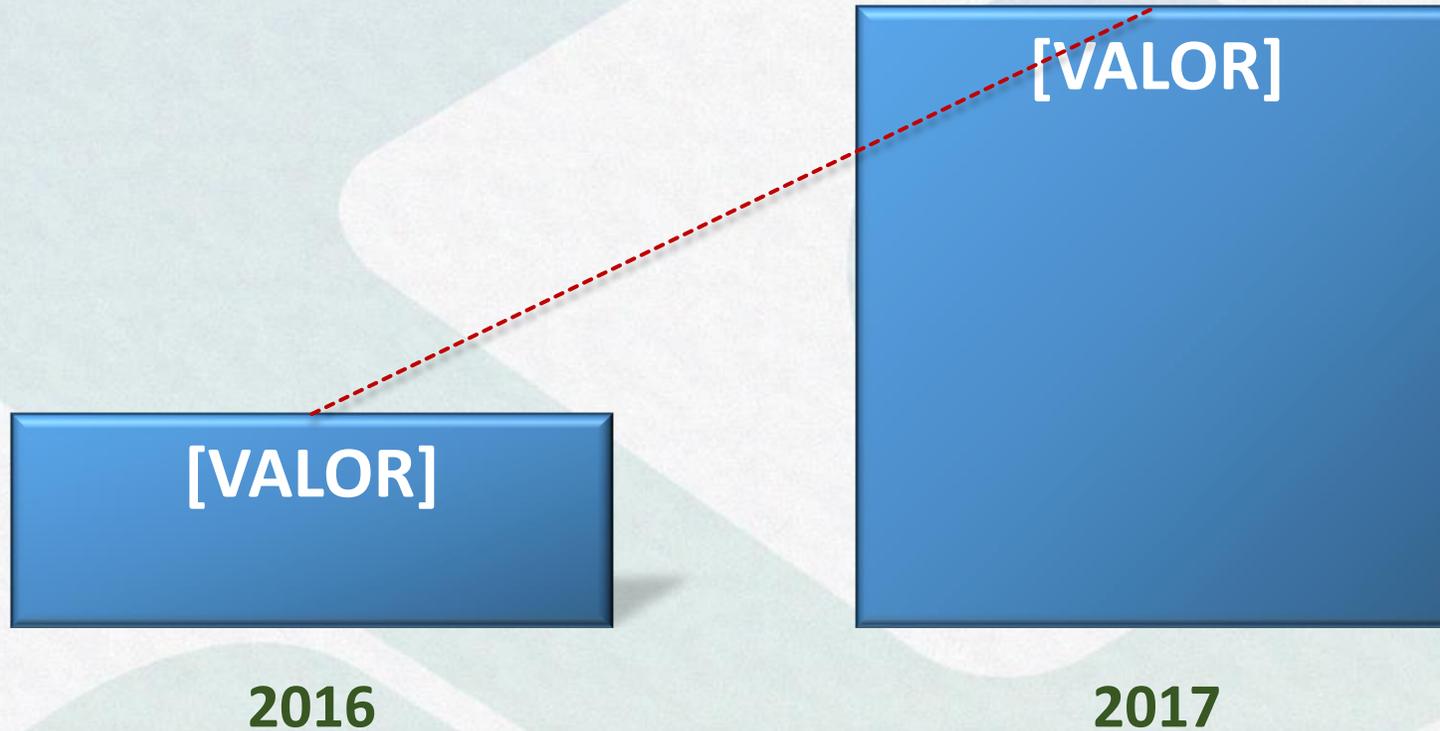
Levantamiento de las medidas de intervención:

- Fondo de Empleados del Ministerio Público.
- Fondo de Empleados del Hotel Las Américas.
- Cooperativa Multisoluciones Integrales.
- Coopetrol

Benefició a más de 2.000 asociados.
Cobertura por activos cerca de \$13.500 millones de pesos.
Protección del capital social superior a \$1.000 millones de pesos.



INVESTIGACIONES ADMINISTRATIVAS



Causas de Investigación:

- Ausencia de nombramiento de Oficial de Cumplimiento
- Irregularidades en el ejercicio de las funciones de los órganos de administración y vigilancia.
- Por no reporte de Información Financiera.



Lineamientos Estratégicos protección del usuario cooperativo



EVENTOS NACIONALES



16° CONGRESO COOPERATIVO
—Decidimos Cooperar.

Confecoop
Confederación de Cooperativas de Colombia



PARTICIPACIÓN SOCIAL ENCUENTROS CIUDADANOS

 **Encuentros
Solidarios**

Hacia una sociedad incluyente y solidaria

Mocoa -
Cúcuta
280

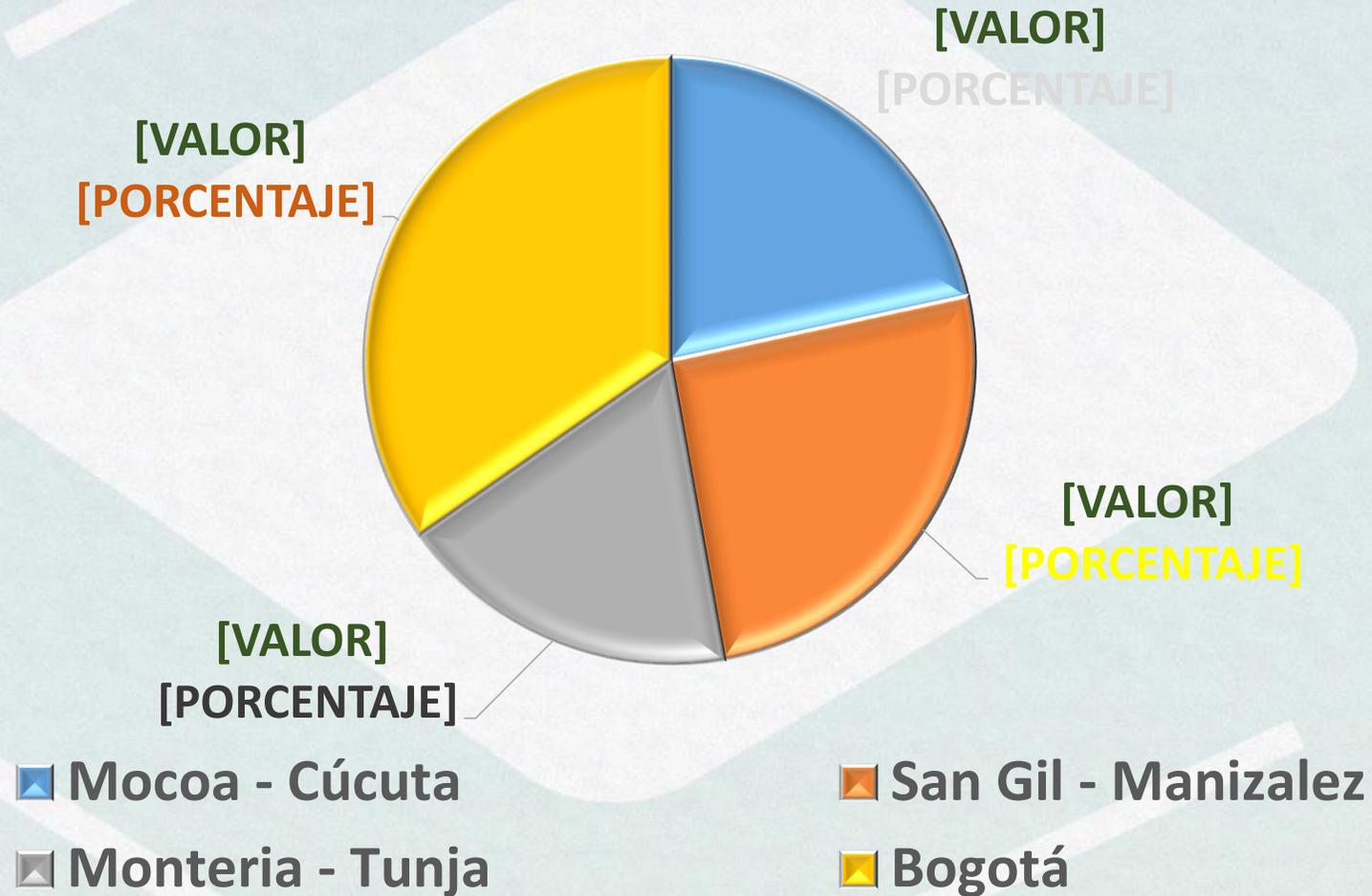
San Gil -
Manizales
332

Montería -
Tunja
235

FORO
Bogotá
450



PARTICIPACIÓN SOCIAL ENCUENTROS SOLIDARIOS



NIVEL DE SATISFACCIÓN DE LOS ENCUENTROS SOLIDARIOS



PARTICIPACION SOCIAL FERIAS NACIONALES DE SERVICIOS AL CIUDADANO



Ferias de Servicio al Ciudadano en:

- Carmen de Bolívar 118
- Dorada, Caldas 22
- Santa Rosa de Cabal 39
- Soğamoso, Boyacá 100

TOTAL 279



MESAS TÉCNICAS INTERSECTORIALES



REPORTE BALANCE SOCIAL



REGULACIÓN PRUDENCIAL -SARLAFT



FONDOS SOCIALES E INCLUSIÓN FINANCIERA



CONVENIOS

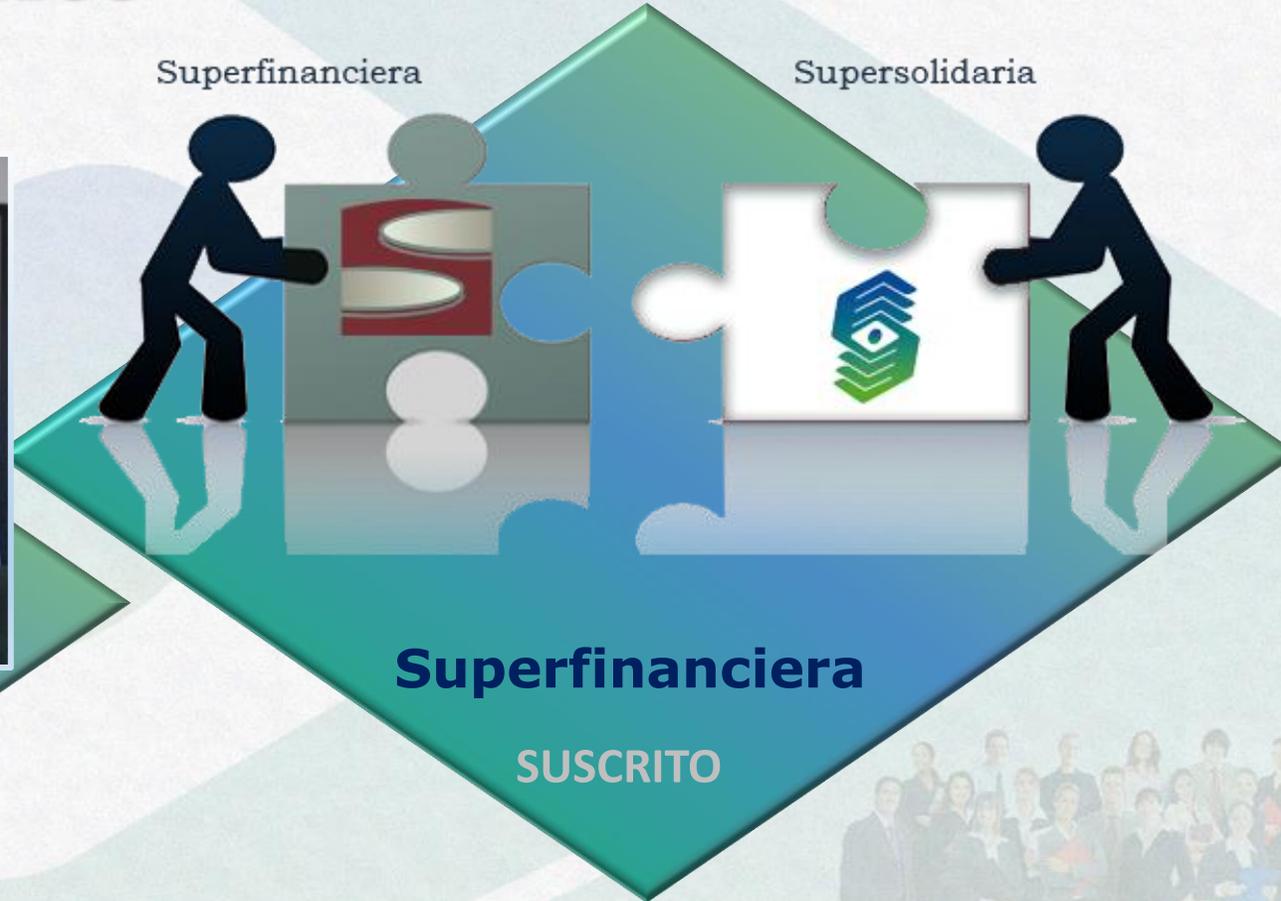


Toronto Centre

ETAPA
PRELIMINAR

Superfinanciera

Supersolidaria



Superfinanciera

SUSCRITO



IMPACTO EN MEDIOS DE COMUNICACIÓN



PROGRAMA INSTITUCIONAL



Se emite por el Canal Institucional, los lunes a las 7:30 p.m.



En 2017 se han emitido 6 programas

CARTILLA ABC DE LAS LIBRANZAS



PARTICIPACIÓN SOCIAL

Expedición Cartilla de Derechos y Deberes del asociado

Informa y orienta a la ciudadanía respecto de nuestras funciones.

Se puede consultar en nuestra página web www.supersolidaria.gov.co



MEDIOS DE COMUNICACIÓN

445 actualizaciones a la intranet

42 boletines de prensa

574 actualizaciones al home de la página web



REDES SOCIALES



Tweets: 3.488 | Siguiendo: 314 | Seguidores: 2.767 | Me gusta: 634 | Listas: 5 | Momentos: 1 | [Editar perfil](#)

@Supersolidaria
 @_supersolidaria
 Somos un organismo del Estado encargado de supervisar la naturaleza jurídica y la actividad de las empresas de la economía solidaria bajo nuestra competencia.
 Bogotá
supersolidaria.gov.co
 Se unió en noviembre de 2012
 1.765 fotos y videos

Tweets | Tweets y respuestas | Multimedia

Tweet: @Supersolidaria @_supersolidaria · 9 h
 @_supersolidaria registró de manera complacida la visita de los integrantes de Toronto Centre de Canadá, quienes adelantan una evaluación preliminar a la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de Supervisión.
supersolidaria.gov.co/es/sala-de-pre...

Tu actividad de Tweets
 Tus Tweets consiguieron **4.282 impresiones** durante la última semana
 Nov 29 | Dec 5
[Mira tus Tweets destacados](#)

A quién seguir · Actualizar · Ver todos

TWITTER	ENVIADOS	SEGUIDORES
CIFRAS TOTAL A 2017	3.492	2.767

REDES SOCIALES



FACEBOOK	ME GUSTA A 2017	SEGUIDORES
CIFRAS TOTAL A 2017	2.881	2.879



PARTICIPACIÓN SOCIAL – ATENCIÓN AL USUARIO Y ANTICORRUPCIÓN

CANALES DE COMUNICACIÓN DE ATENCIÓN AL CIUDADANO			
CANAL	MECANISMO	UBICACIÓN	HORARIO DE ATENCIÓN
Atención presencial	Centro de Servicio al Ciudadano CAU	Carrera 7 no. 31-10. Piso 11 (Bogotá)	Lunes a viernes de 8:30 am a 4:30 pm
	Atención por correspondencia		
Atención Telefónica	Centro de Servicio al Ciudadano CAU	7 560 557 Ext. 10127, 10129, 10234, y 10252	Lunes a viernes de 8:30 am a 4:30 pm
	Atención de denuncias por corrupción	7 560 557 Ext. 10127	
Virtual	Aplicativo Pagina Web	www.Superintendencia.gov.co PQRS atenciónciudadano@Superintendencia.gov.co	<u>24 horas</u>
Ventanilla única virtual	Aplicativo Pagina Web (Trámites)	www.Superintendencia.gov.co	<u>24 horas</u>



PARTICIPACIÓN SOCIAL – ATENCIÓN AL USUARIO Y ANTICORRUPCIÓN

Lunes, 16 de Mayo de 2016
13:49:34
[Ir al contenido principal](#)

Bienvenid@, ENTIDAD DE PRUEBAS | [Web](#) | [Mapa](#) | [Abandonar sesión](#)

¿Qué desea buscar?

[Inicio](#) [Catálogo de trámites](#) [Carpeta Privada](#) [Servicios](#) [Sobre la sede](#)

 **PRE**

Sede Electrónica
SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA

Catálogo de trámites

[Inicio](#) > [Catálogo de trámites](#) > ENTIDADES VIGILADAS

ENTIDADES VIGILADAS

GENERAL

ENTIDADES VIGILADAS

Alfabéticamente A->Z >

Mostrar 10 registros Búsqueda:

Nombre Trámite	Formas de presentación	¿Qué puedo hacer?
Autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico		
Autorización de conversión de precooperativa a cooperativa		
Autorización de escisión de las organizaciones de economía solidaria vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria		

- Automatización de Procesos Misionales
- Divulgación de trámites





Gestión Administrativa



GESTIÓN JURÍDICA

RESPECTO
DE LAS
VIGILADAS

Absolver las consultas
-545 durante el año 2017-
*"Los conceptos que se emiten
son de carácter general, no son
obligatorios y no implican
asesoría a las vigiladas."*

Conceptos
Unificados
-10-

Contestar
acciones de
tutela
-335 durante
el año 2017-



CONCEPTOS UNIFICADOS



VENTAS ATADAS



**INTERPRETACIÓN
ESTATUTOS**



**RÉGIMEN DE
INCOMPATIBILIDADES**

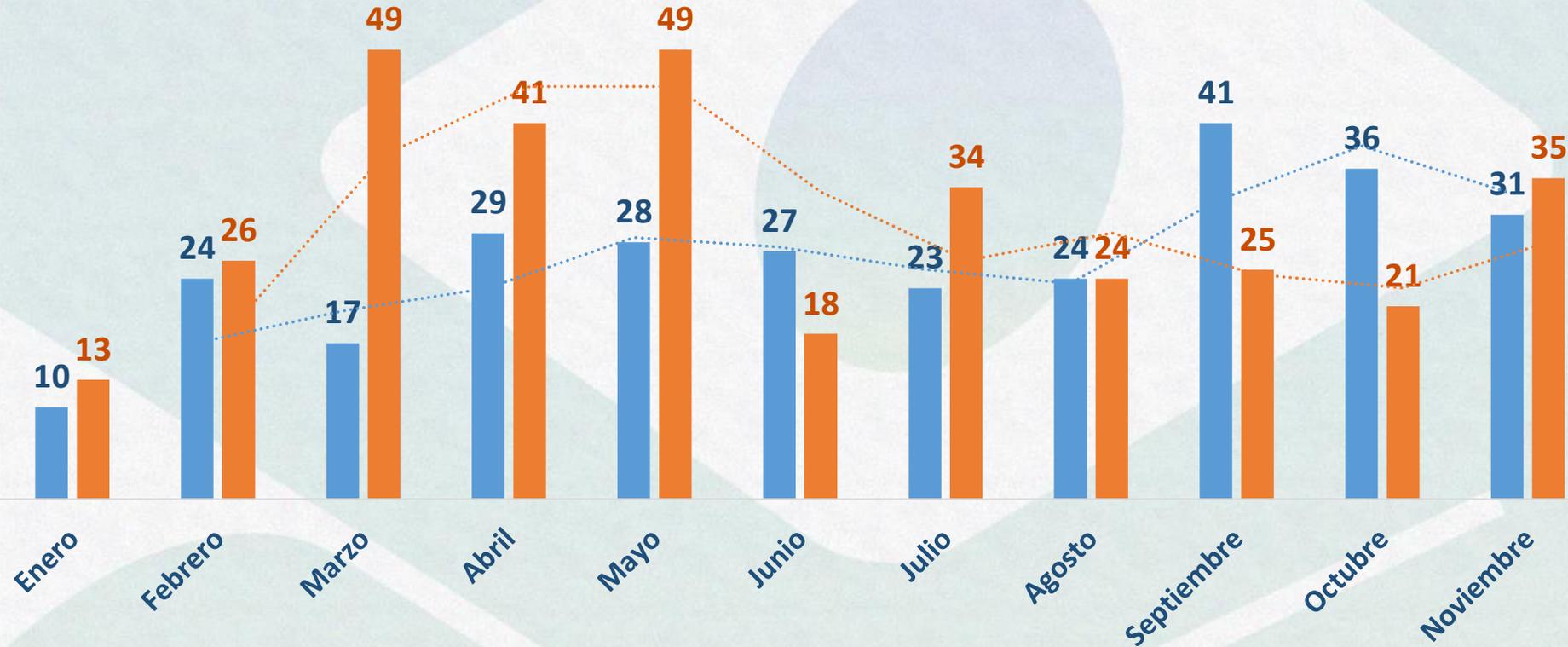


**EXONERACIÓN DE SANCIÓN
POR PAGO ANTICIPADO DE
LA OBLIGACIÓN**



GESTIÓN JURÍDICA

ACCIONES DE TUTELA



Total 2017:
335

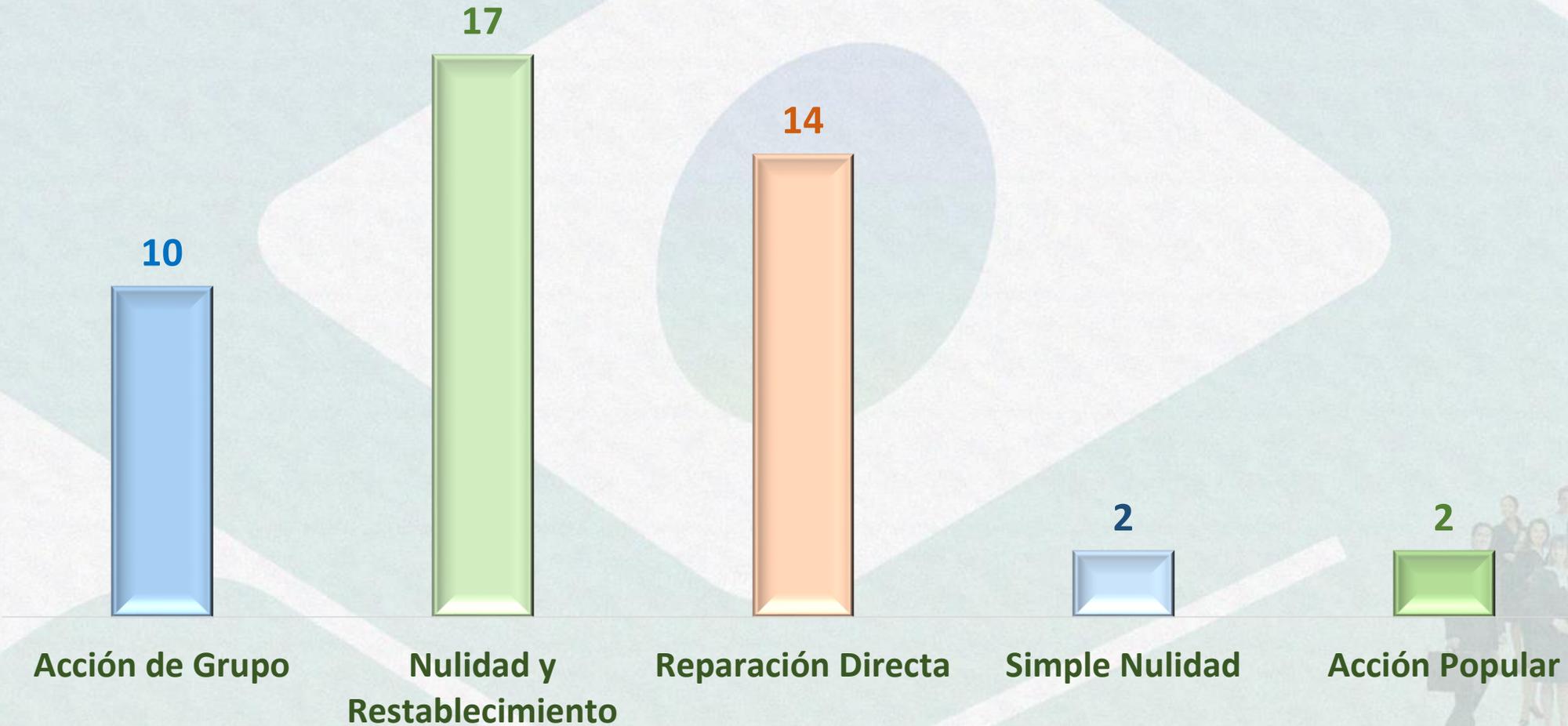
Total 2016:
290

■ Año 2016 ■ Año 2017 2 per. media móvil (Año 2016) 2 per. media móvil (Año 2017)



GESTIÓN JURÍDICA

DEMANDAS



GESTIÓN JURÍDICA

ACCIONES DE GRUPO

[VALOR]

2

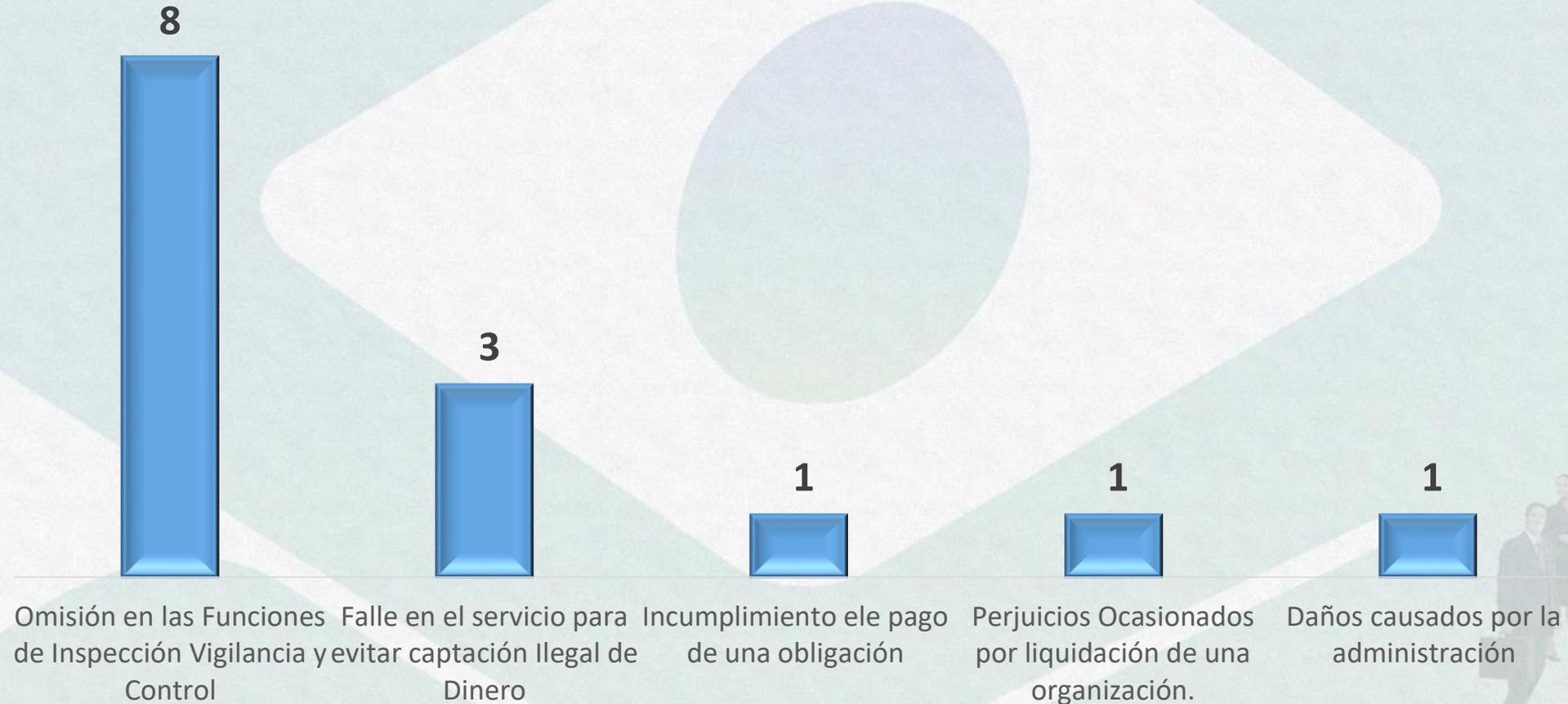


Omisión en las funciones de Inspección, Vigilancia y Falla en el servicio para evitar la Captación ilegal de dinero.



GESTIÓN JURÍDICA

REPARACIÓN DIRECTA



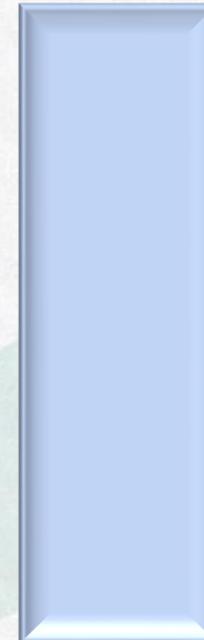
GESTIÓN JURÍDICA

NULIDAD

1



1



Inconstitucionalidad del acto administrativo

Incumplimiento de Ley



GESTIÓN JURÍDICA

ACCIÓN POPULAR

2



Violacion a la moralidad administrativa



OFICINA ASESORA JURÍDICA

Avances y Logros:

Se implementó la **Política de Prevención del Daño Antijurídico** adoptada mediante Resolución 2017110001365 de 16 de marzo de 2017

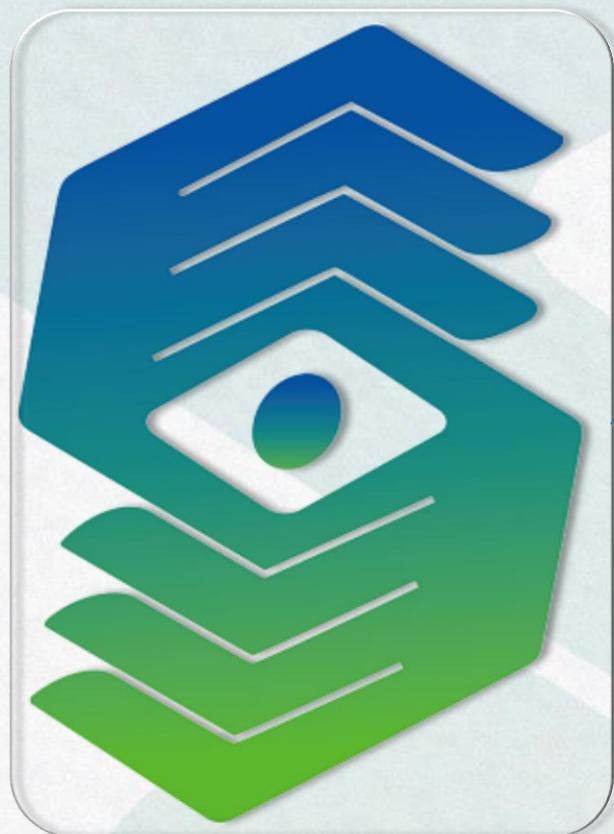
Manual de Procedimiento Administrativo Sancionatorio: lineamientos para prevenir el daño antijurídico por la expedición de actos administrativos sancionatorios que vulneren la Constitución y la Ley.

Manual de Notificaciones: lineamientos para prevenir el daño antijurídico por deficiencias en el trámite de notificación de actos administrativos sancionatorios y demás de naturaleza administrativa.

Realización de cuatro (4) **capacitaciones** al personal de la Entidad sobre los aspectos generales y procesales relacionados con el Proceso Administrativo Sancionatorio.



SECRETARÍA GENERAL



Vigencia 2017
Presupuesto Total
\$26.756 millones

Corte 15 de noviembre de 2017
(Apropiación Bloqueada Gastos de Funcionamiento
\$5,443 millones correspondiente al 38,75%,
proyecto ampliación de planta)

Gastos de funcionamiento (52.3%)
\$14.007

**Ejecución de los Proyectos de
Inversión (47.7%)**
\$12.749

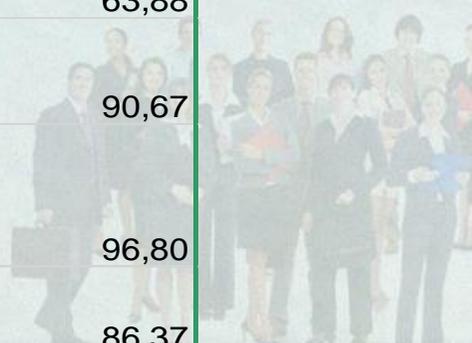
**Porcentaje total de ejecución
69,69%.**
Corresponde a gastos de
funcionamiento el 55,53%
y en proyectos de inversión un
85,24%.



SECRETARÍA GENERAL

**P
R
E
S
U
P
U
E
S
T
O**

Nombre	APROPIACION DEFINITIVA	EJECUCION ACUMULADA DICIEMBRE 15 DE 2017			SALDO APROPIACION	% EJECUCION COMPROMISOS
		CDPS EXPEDIDOS	COMPROMISOS	OBLIGACIONES		
TOTAL PRESUPUESTO	26.756.467.632	19.196.053.187	18.645.750.386	14.329.800.779	7.560.414.445	69,69
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	14.007.515.941	7.976.241.155	7.778.286.180	7.518.156.639	6.031.274.786	55,53
C. INVERSIÓN	12.748.951.691	11.219.812.032	10.867.464.206	6.811.644.140	1.529.139.659	85,24
Fortalecimiento modelo de supervisión con un enfoque basado en riesgos y en estándares NIIF en el sector vigilado a nivel nacional	4.611.955.613	3.884.772.082	3.781.784.266	3.031.626.581	727.183.531	82,00
Control y prevención de riesgos jurídicos y financieros a organizaciones solidarias, a nivel nacional	1.430.575.857	1.369.489.114	1.297.618.313	1.097.860.717	61.086.743	90,71
Fortalecimiento de la supervisión a organizaciones solidarias que ejercen la actividad financiera a nivel nacional	1.273.080.000	814.906.400	813.194.400	222.197.145	458.173.600	63,88
Implementación sostenibilidad y mejora de un Sistema de Gestión Integrado en la Supersolidaria en la ciudad de Bogotá.	142.188.954	141.557.674	128.918.195	73.072.395	631.280	90,67
Implementación de un sistema de gestión documental en la Superintendencia de la Economía Solidaria	2.646.000.000	2.636.924.181	2.561.430.847	820.932.940	9.075.819	96,80
Mejoramiento de la Infraestructura Tecnológica en la Supersolidaria	2.645.151.267	2.372.162.581	2.284.518.185	1.565.954.362	272.988.686	86,37

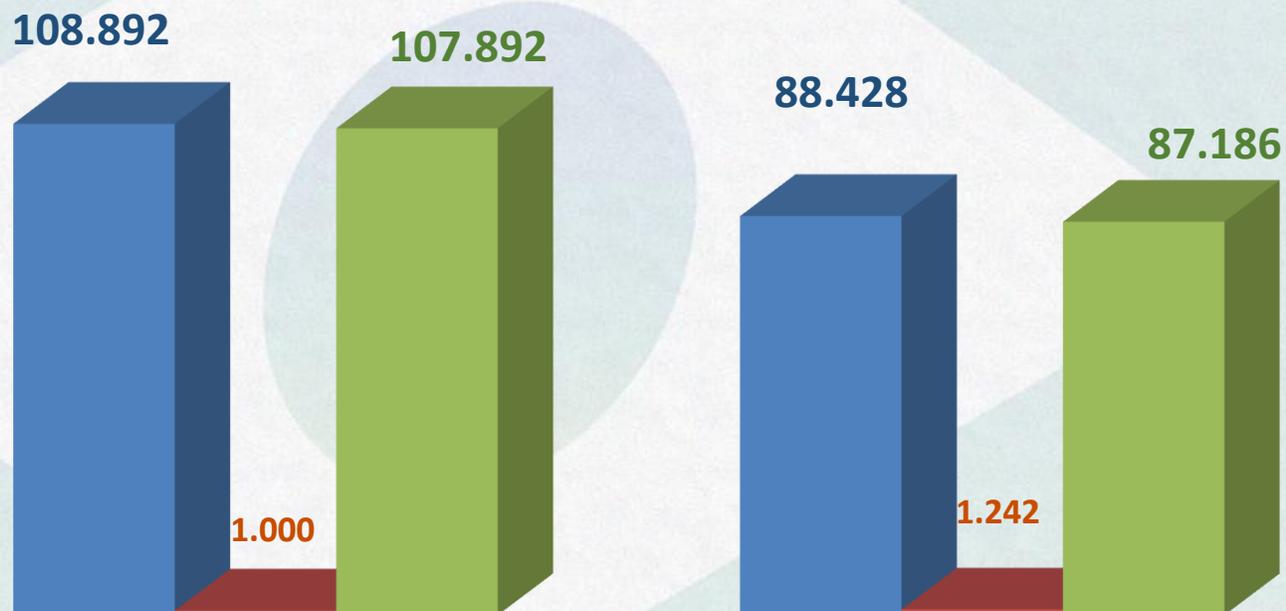


BALANCE GENERAL A 30 SEPTIEMBRE 2016-2017

(cifras en millones)

2017

2016

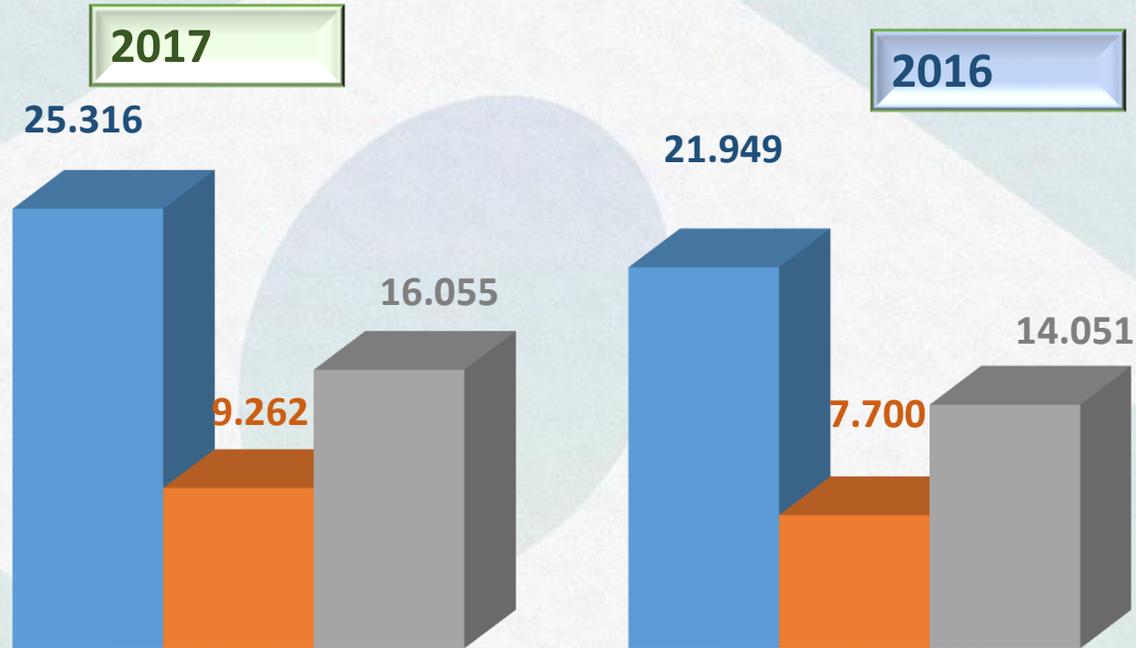


 ACTIVO	108.892	88.428
 PASIVO	1.000	1.242
 PATRIMONIO	107.892	87.186



ESTADO ACTIVIDAD FINANCIERA ECONOMÍA SOCIAL Y AMBIENTAL 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2017

(cifras en millones)



	1	2
■ INGRESOS	25.316	21.949
■ GASTOS	9.262	7.700
■ EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.055	14.051

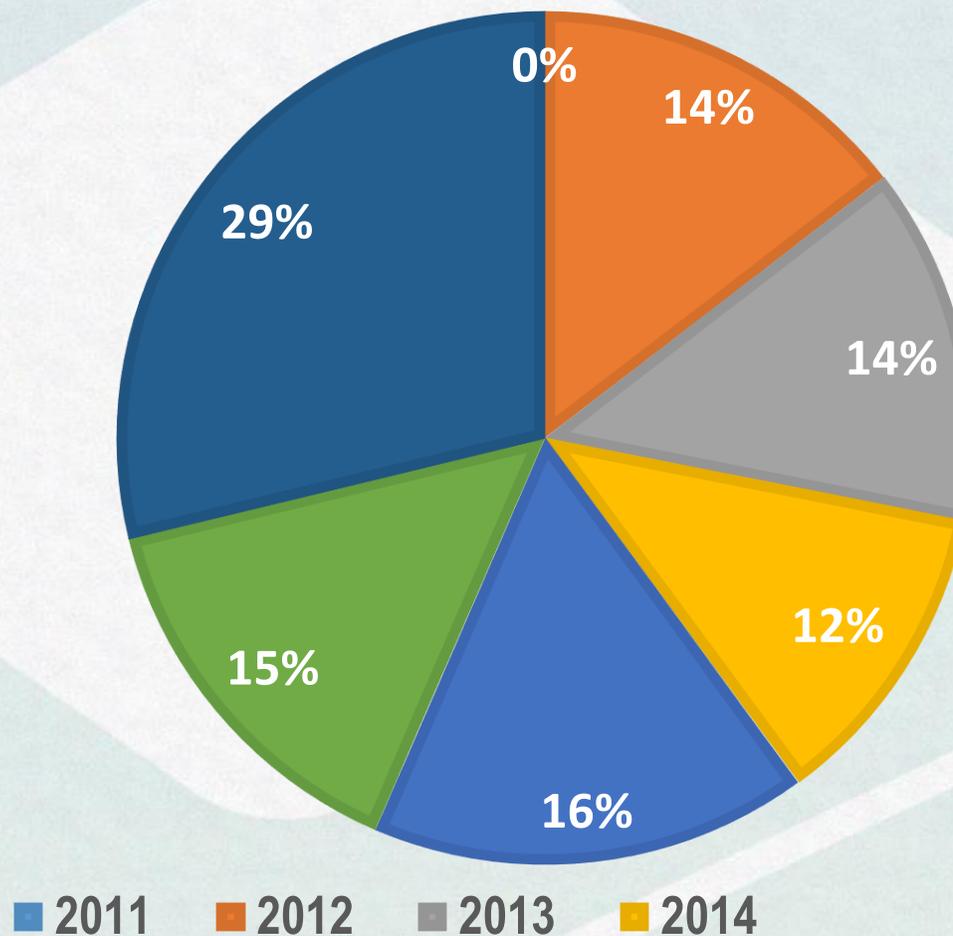


TASA DE CONTRIBUCIÓN

MES	VIGENCIA 2015	VIGENCIA 2016	VIGENCIA 2017
ENERO	\$42.183.500	\$9.035.000	\$26.394.900
FEBRERO	\$8.738.968.000	\$9.508.865.000	\$9.865.377.200
MARZO	\$591.977.700	\$746.780.400	\$1.239.249.600
ABRIL	\$144.889.400	\$92.760.300	\$109.499.600
MAYO	\$102.437.400	\$44.505.500	\$94.221.400
JUNIO	\$34.454.000	\$41.276.600	\$63.722.500
JULIO	\$368.040.400	\$143.527.000	\$270.915.400
AGOSTO	\$7.910.236.600	\$8.925.412.300	\$7.902.459.100
SEPTIEMBRE	\$462.717.800	\$279.246.800	\$2.224.045.800
OCTUBRE	\$57.093.400	\$71.775.900	\$255.762.100
NOVIEMBRE	\$24.890.200	\$262.308.500	\$80.737.100
DICIEMBRE	\$32.690.200	\$51.330.000	0
TOTAL	\$18.510.578.600	\$20.176.823.300	\$22.132.384.700

TOTAL CARTERA POR VIGENCIAS

AÑO	TOTAL VIGENCIA
2011	62.400
2012	82.331.900
2013	77.047.700
2014	67.024.200
2015	93.755.300
2016	83.516.500
2017	163.282.200
TOTAL GENERAL	567.020.200

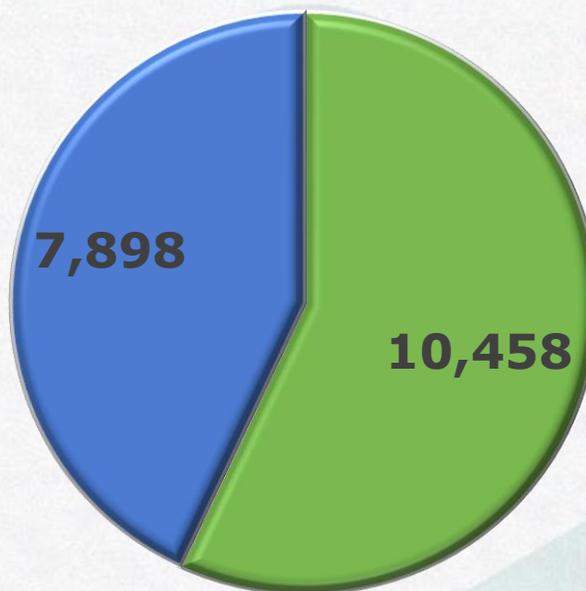


Estadísticas PQRS - Retos



ATENCIÓN AL USUARIO

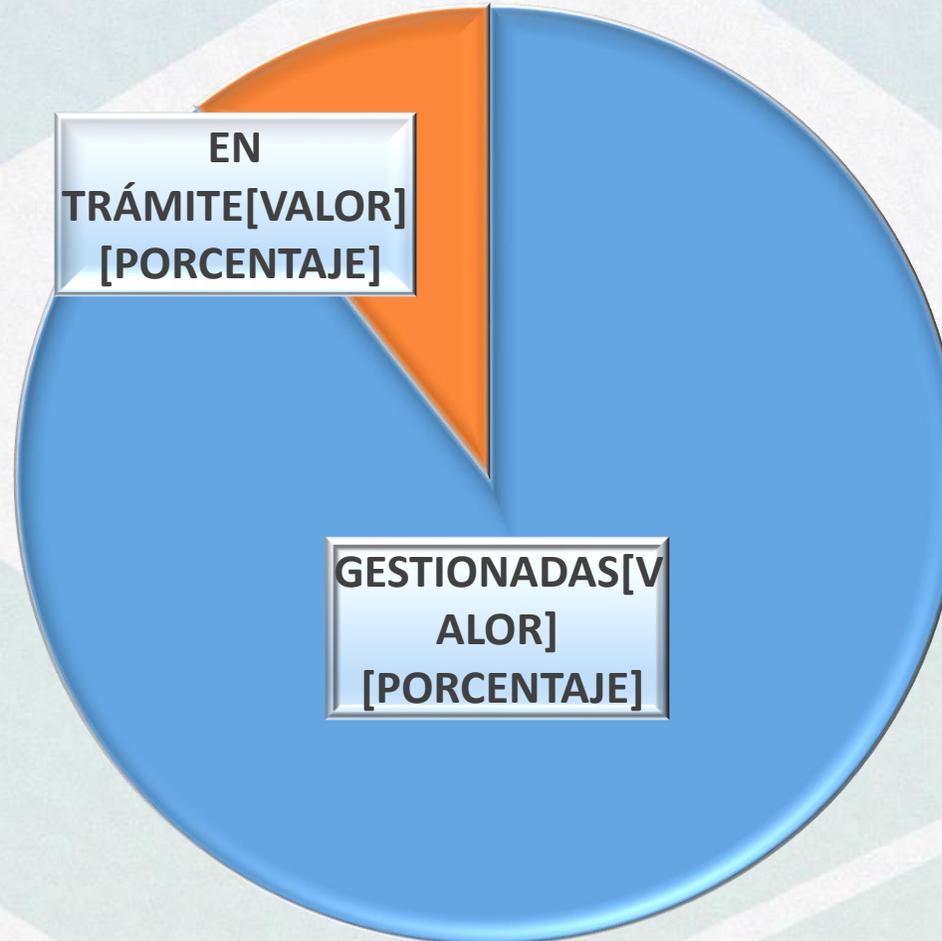
Usuarios
Atendidos
telefónicamente



Usuarios
Atendidos en el
Centro de Servicio
al Ciudadano



GESTIÓN PETICIONES, QUEJAS, RECLAMOS, SOLICITUDES, DENUNCIAS Y DEMÁS MANIFESTACIONES



CAUSAS DE LAS QUEJAS

- **Compra y venta de cartera.**
- **Cobro de intereses por encima de la tasa permitida.**
- **Incorporación de factores y costos no autorizados al crédito.**
- **Por no devolución de ahorros (fondos de empleados).**
- **Por no pago de compensaciones en CTA.**
- **Por no aceptar pago anticipado de la deuda.**
- **Doble cobro de préstamos.**
- **Embargos indebidos.**

Causas económicas:



- **Malos manejos de administradores.**
- **Irregularidades dadas a conocer por directivos o revisor fiscal.**
- **Por violar normas de libre acceso y libre retiro de asociado.**
- **Problemas por no brindar información requerida por el asociado oportunamente.**
- **Extralimitación de funciones en directivos y miembros de juntas de vigilancia.**
- **Problemas de convocatoria y/o celebración de asambleas.**
- **Por exclusión de asociados sin salvaguardar el debido proceso y observar el régimen disciplinario de las organizaciones solidarias.**
- **Violaciones al régimen legal de las organizaciones solidarias, estatutos y reglamentos internos.**

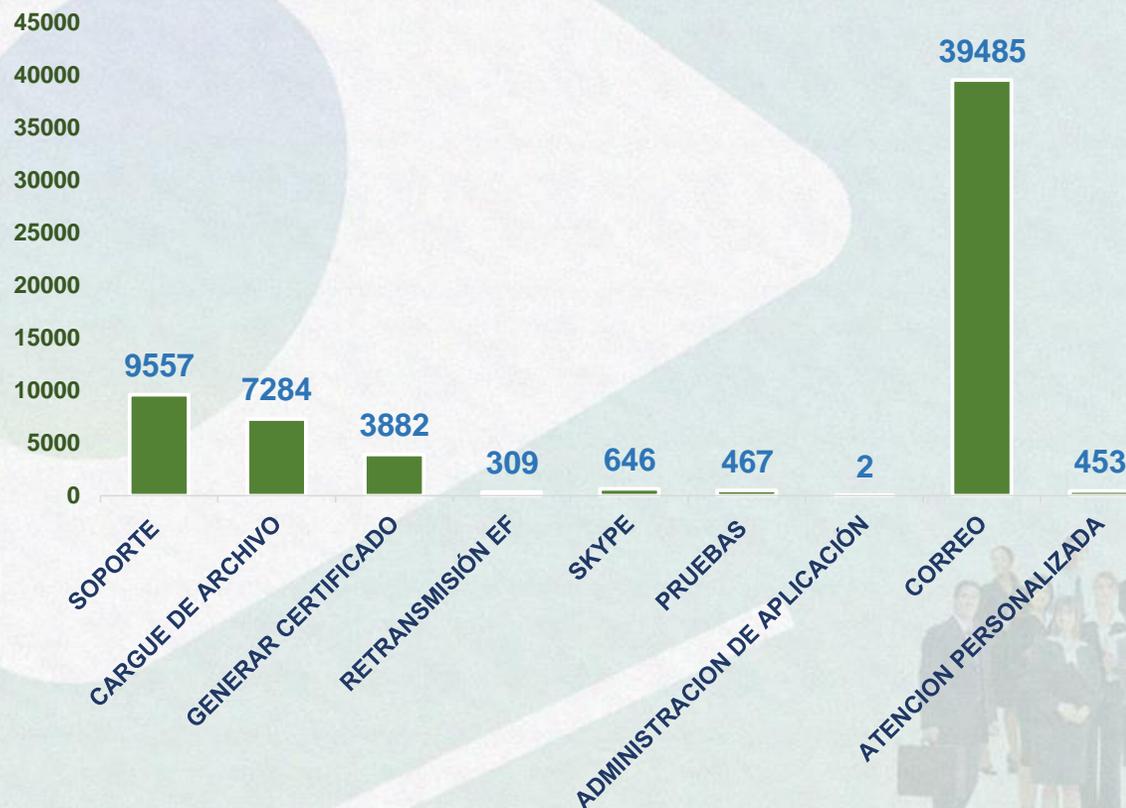
Causas administrativas:



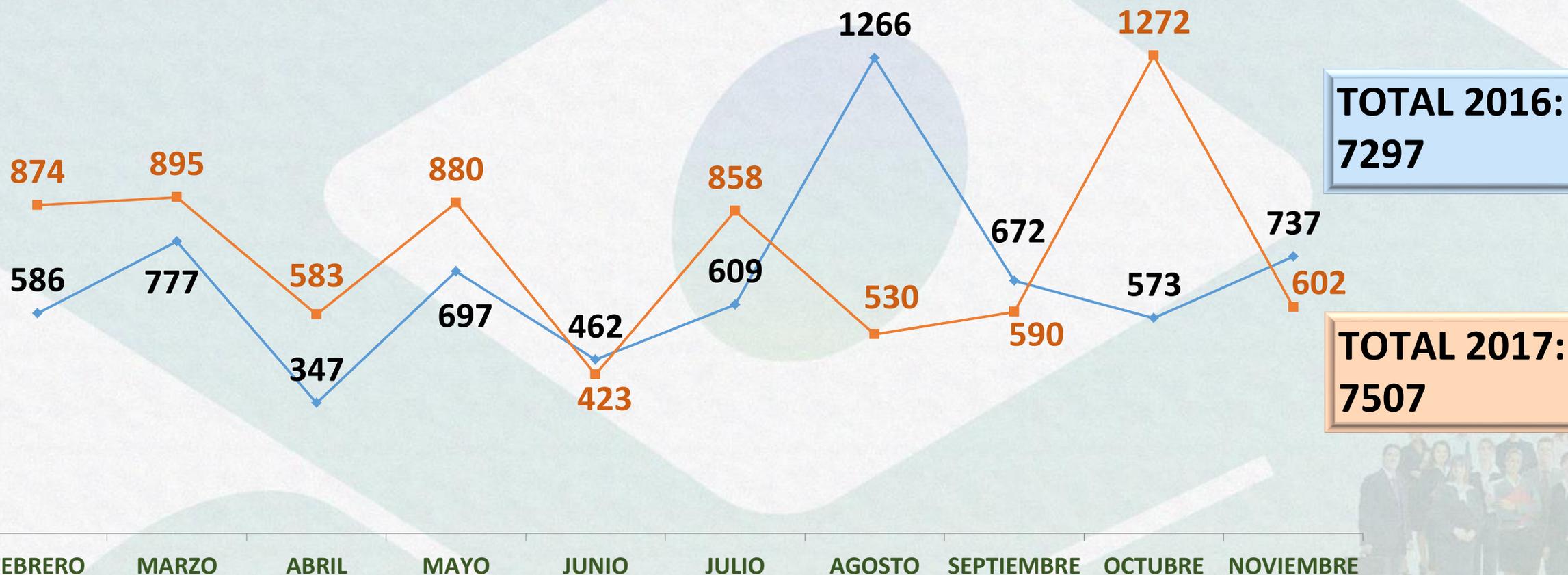
ATENCIÓN GRUPO GASCIF



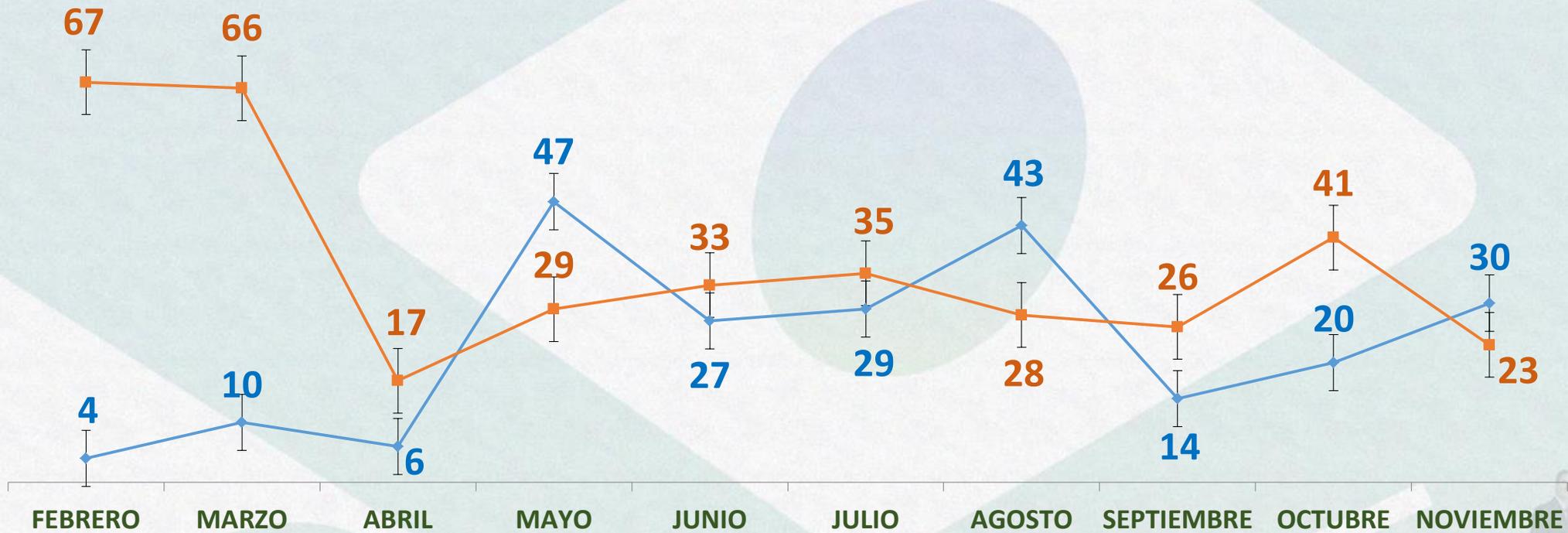
SOLICITUDES ATENDIDAS SERVICIO CAPTURADOR AÑO 2017



SOPORTE TÉCNICO A LAS ENTIDADES VIGILADAS



ATENCIÓN CHAT



**TOTAL 2016:
255**

**TOTAL 2017:
365**

PARTICIPACIÓN SOCIAL – ATENCIÓN Y LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN



**Ley
1474 de
2011**

Relativa a la estrategia de
lucha contra la corrupción.

Políticas el desarrollo administrativo

**Ley 489 de
1998**

Riesgos de corrupción

Medidas anti- tramites

Integran la planeación y la gestión

**Decreto
2482 de
2012**

Plan anticorrupción y de atención al ciudadano

Rendición de cuentas y mejorar la atención al ciudadano

Espacio para la recepción de peticiones,
quejas, reclamos y sugerencias – PQRS



Lineamientos para el futuro del Sector Solidario



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



Por el **cumplimiento de los objetivos** y metas del Plan Nacional de Desarrollo



BUEN GOBIERNO

ACTIVIDADES 2017

Transparencia, objetividad y equidad en el trato de los asociados de la organización.

Trabajo conjunto con los gremios del Sector, el Ministerio de Hacienda y la Superintendencia.

Proyecto de Decreto Unidad de Regulación Financiera

Lineamientos para la adopción del Código, en organizaciones de primer nivel de supervisión. De carácter obligatorio.

Aspectos para las pautas de los proyectos

✓ Información, convocatoria y políticas mínimas para la asamblea general.

✓ Nombramiento de delegados, Consejo de administración/junta directiva, gerente, junta de vigilancia/comité de control social y revisoría fiscal.

✓ Tratamiento de conflictos de interés.



REGULACIÓN PRUDENCIAL FONDOS DE EMPLEADOS Decreto 344 de 1 de marzo de 2017

✓
**Crea el reporte de
Idoneidad**

✓
**Control para la concentración de
los aportes sociales y establece
la obligatoriedad de controlar la
concentración de ahorros**

✓
**Indicador de solidez
del 9%**

• **Fondos de empleados con activos
superiores a \$10.000 millones
(categoría plena)**

✓
**Limites individuales
Créditos en función del
patrimonio técnico y el tipo de
garantía**

• **10% con garantía personal**
• **15% con garantía admisible**



REGULACIÓN PRUDENCIAL FONDOS DE EMPLEADOS Decreto 344 de 1 de marzo de 2017



La totalidad de los fondos de **categoría plena** deben cumplir la regulación prudencia a partir de **marzo de 2019**. ✓

Identificación de fondos de **categoría plena** que requieren presentar plan de acción para ajustarse a los nuevas **disposiciones: 106 fondos** ✓



MARCO NORMATIVO CONTABLE Y DE ASEGURAMIENTO



**Secretaría Técnica
del Comité Super 10**

**Con el Consejo
Técnico de la
Contaduría
Pública.
Temas
relacionados con:**

- La aplicación de la **NIIF 4** – contratos de seguro para entidades que prestan servicios exequiales-.
- La **creación** del Comité Técnico de Autoridades de Supervisión.



MARCO NORMATIVO CONTABLE Y DE ASEGURAMIENTO



PROYECTOS EN MARCHA



SARLAFT

- Diseño e implementación de Sistemas de Administración de estos riesgos para las entidades



GOBIERNO COOPERATIVO

- Con el Gobierno Nacional se esta proyectando una norma que lo hace imperativo para el primer nivel de supervisión



MARCO DE SUPERVISION

- Elaboración de la propuesta para optimizar los esquemas de supervisión y regulación de las organizaciones del sector de la economía solidaria basada en riesgos



RETOS



Interiorizar la normatividad de la Superintendencia de la Economía Solidaria definida para la gestión del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.



Diseñar e implementar una Metodología Basada en Riesgos aplicada a la gestión del riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de acuerdo con el Plan Estratégico 2014-2018



Las normas y la supervisión establecen el qué y corresponde a las organizaciones (cooperativas, fondos de empleados, asociaciones mutuales demás formas asociativas) definir el cómo y aplicarlo



Las acciones correctivas y el autocontrol deben generarse al interior de las entidades solidarias, no como resultado de un informe de inspección.

RETOS SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS

MODELO SUPERVISIÓN

SES:
➤ **SUPERVISIÓN
POR RIESGOS**

- ✓ Intensidad de supervisión
- ✓ Matrices de riesgo
- ✓ Sistemas de Información
- ✓ Manuales de supervisión

VIGILADAS:
➤ **ADMINISTRACIÓN
ADECUADA DEL
RIESGO**

- ✓ SARC
- ✓ SARL
- ✓ SARLAFT
- ✓ SARO
- ✓ SARM

MODELO NORMATIVO

SUPERVISIÓN EFECTIVA GARANTIZANDO ESTABILIDAD DEL SECTOR



RETOS MODELO REGULATORIO 2018

Primer Trimestre

Segundo Trimestre

Tercer Trimestre

Cuarto Trimestre

Riesgo SARLAF – Implementación y Seguimiento

Riesgo Liquidez –
Revisar Norma

Riesgo de Crédito – Revisar Norma

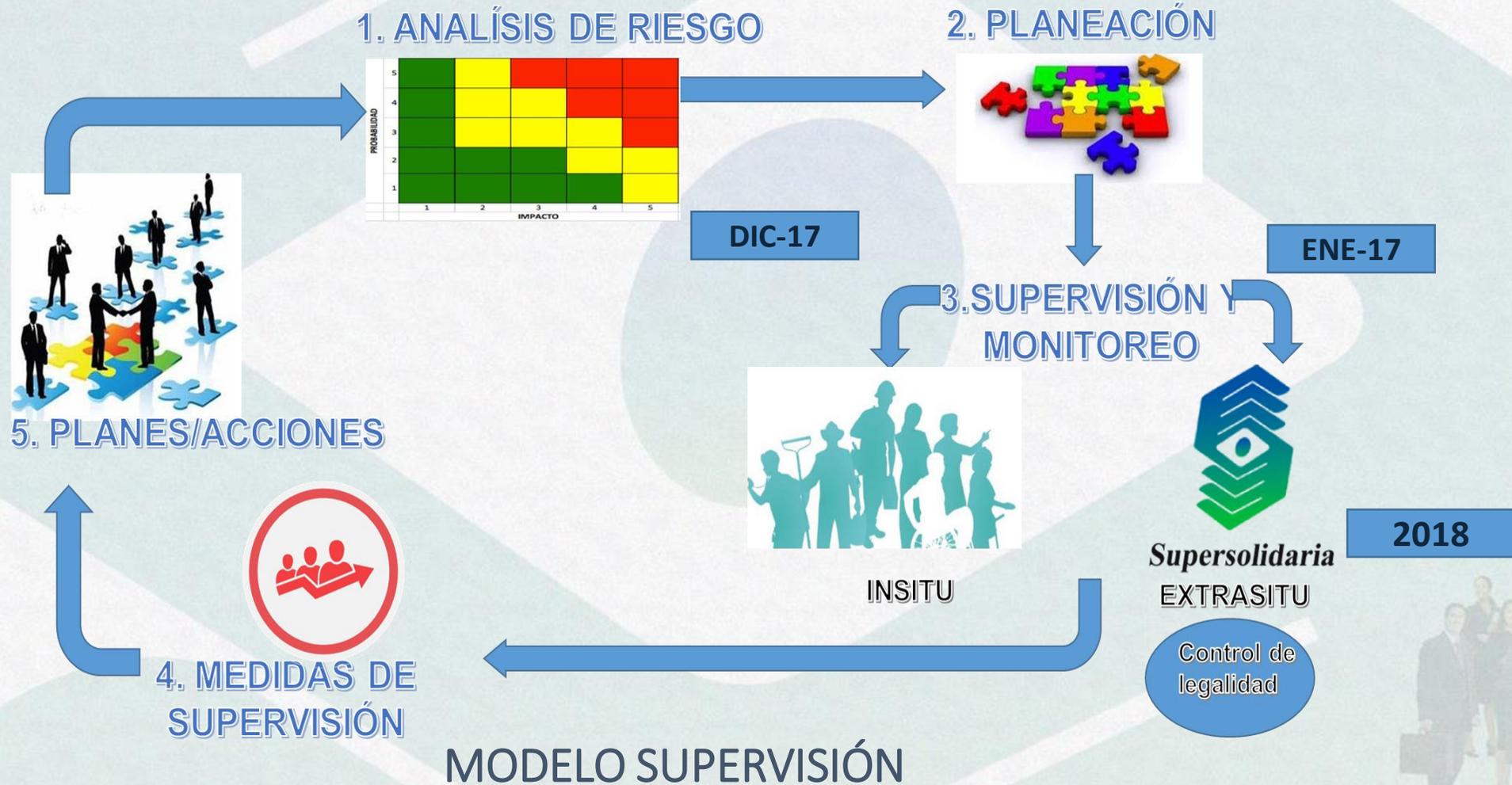
Riesgo Operativo – Expedir Norma

Riesgo Mercado – Expedir Norma

SIAR – Revisión Norma



METODOLOGÍA DE SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS

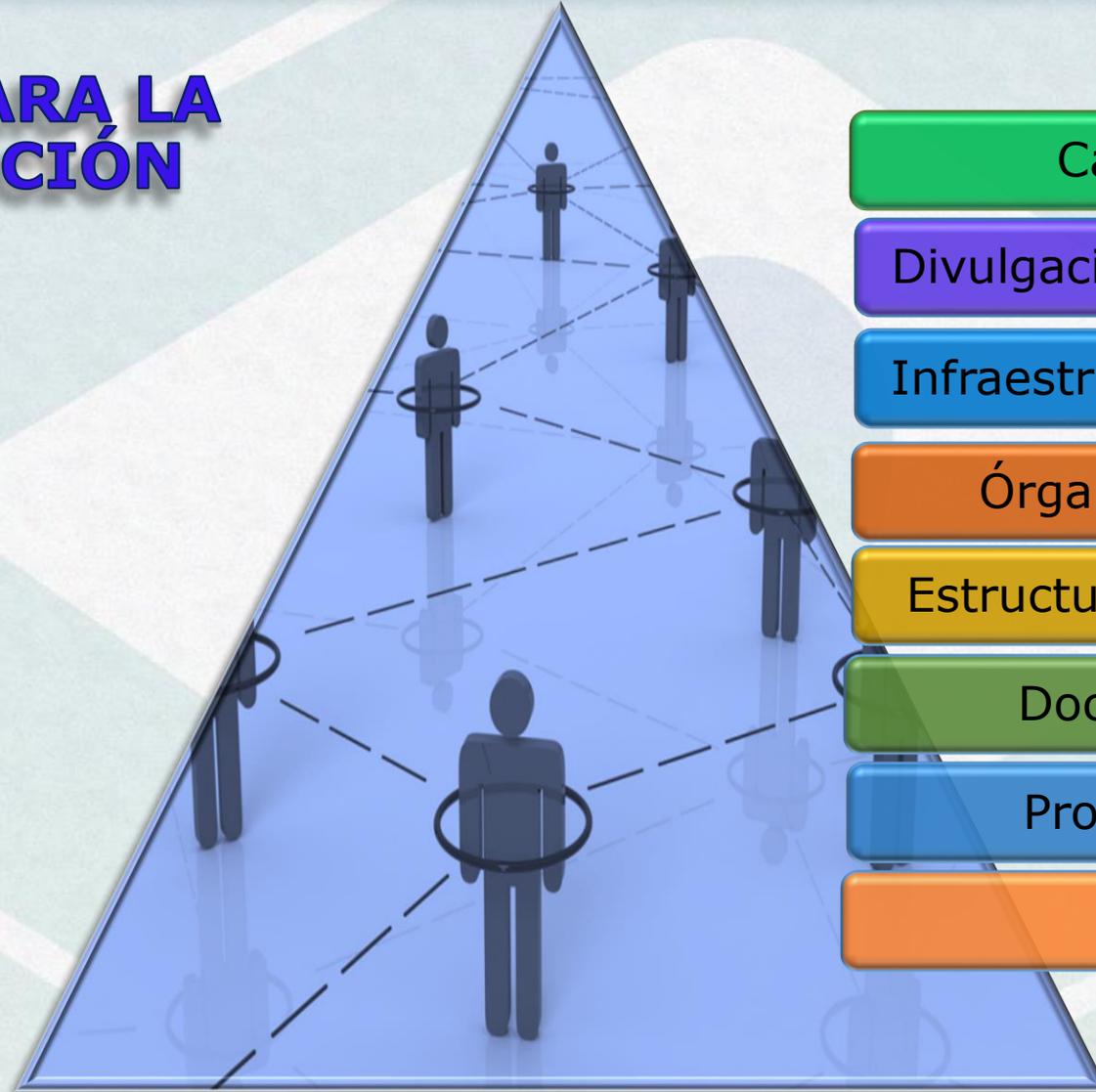


GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT

EVOLUCIÓN NORMATIVA GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA



ELEMENTOS PARA LA INSTRUMENTACIÓN DEL SARLAFT



- Capacitación
- Divulgación de información
- Infraestructura Tecnológica
- Órganos de Control
- Estructura Organizacional
- Documentación
- Procedimientos
- Políticas



PLAN DE TRABAJO SUPERVISIÓN CON ENFOQUE BASADO EN RIESGOS EN LA/FT

El plan de la implementación de la supervisión con enfoque basado en riesgos se desarrollará en 4 fases:



INCLUSIÓN FINANCIERA

Lanzamiento de la Estrategia de Educación Económica y Financiera



Primer Foro Nacional de Educación Económica y Financiera



Taller de Innovaciones en Capacidades Financieras



Taller de Monitoreo y Evaluación de Impacto

Taller de Monitoreo y Evaluación de Impacto para Entidades del Sector Financiero

Desarrollado por *Innovations for Poverty Action* - IPA.

Fecha: 14 de septiembre de 2:00 p.m. a 6:00 p.m. y 15 de septiembre 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

EDUCACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA (EEF)

Objetivo General : Fomentar la educación económica y financiera (EEF) para contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos de la población colombiana, que impacten en la toma de decisiones responsables e informadas en las diferentes etapas de vida.

Objetivos específicos:



Coordinar esfuerzos

Fomentar hábitos de planeación y ahorro

Promover uso responsable del crédito

Fomentar hábitos de prevención al fraude.

Poblaciones:



Educación formal



Etapas activa (T)



Retiro y vejez (T)



Vulnerables



Microempresarios

EDUCACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA (EEF)

Plan de Trabajo 2018

No.	Línea de acción	Actividad	Fecha
1.	Primer Encuesta de EEF Supersolidaria	Con el apoyo del Banco de la República aplicar a las entidades vigiladas por la Delegatura Financiera, una encuesta para tener un acercamiento de las actividades que realizan las cooperativas en EEF y contribuir a la subcomisión de monitoreo ampliando la muestra de la encuesta.	Marzo
2.	Divulgación	Dentro de los espacios con los que cuenta la Supersolidaria, como los Encuentros Solidarios , y el espacio televisivo de Supersolidaria Te Ve , asignar un tiempo para realizar la divulgación de la estrategia de EEF, así como para compartir temas relacionados a EEF que contribuyan al fortalecimiento de los usuarios y asociados.	Durante el 2018

RECOMENDACIONES DE POLÍTICA PÚBLICA

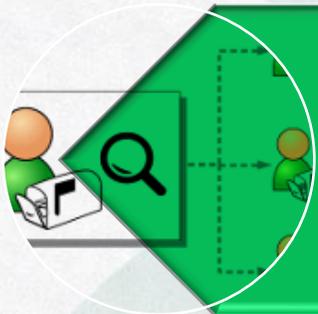
En materia de detección, prevención y reporte de operaciones de LA/FT



Marco jurídico unificado en materia de gestión del riesgo LA/FT



Fortalecimiento de las capacidades de detección de los sujetos obligados



Fortalecimiento de las capacidades de supervisión



Tipologías y señales de alerta



Muchas gracias