

Índice General

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

1. ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO	
1.1. ¿Qué es un Entidad sin ánimo de lucro?	1
1.1.1. ¿Qué son Corporaciones o Asociaciones?	1
1.1.2. ¿Cuál es el domicilio de las Corporaciones?	2
1.1.3. ¿Cuál es el patrimonio de las Corporaciones?	2
1.2. FUNDACIONES	2
1.2.1. ¿Qué son Fundaciones?	2
1.2.2. ¿Qué personas Jurídicas no se consideran fundaciones?	3
1.2.3. ¿Cuál es la reglamentación normativa de las fundaciones de beneficencia?	3
1.2.4. ¿Cómo se entiende terminada tácitamente una fundación?	3
1.3. JUNTAS DE ACCION COMUNAL	3
1.3.1. ¿Qué son las Juntas de Acción Comunal?	3
1.3.2. ¿Qué documentación requieren las juntas de acción comunal para que se les reconozca personería jurídica?	4
1.4. ENTIDADES DE NATURALEZA COOPERATIVA	5
1.4.1. ¿Qué son entidades de naturaleza Cooperativa?	5
1.4.2. ¿Cuáles son las características de una Cooperativa?	5
1.4.3. ¿Qué son las Organizaciones de trabajo asociado?	6
1.4.4. ¿Cuál es el objeto social de la Cooperativas de trabajo asociado? ...	6
1.4.5. ¿Qué es el trabajo asociado corporativo?	7
1.4.6. ¿Qué entidad ejerce la función de registro y certificación de las organizaciones de economía solidaria?	7
1.4.6. ¿Qué es una precooperativa?	7
1.4.7. ¿Cuáles son los objetivos de una precooperativa?	8
1.4.8. ¿Qué es una entidad promotora?	8
1.5. FONDOS DE EMPLEADOS:	9

1.5.1.	¿Qué son los fondos de empleados?	9
1.5.2.	¿Cómo se constituye un Fondo de Empleados?	9
1.5.3.	¿Qué deben contener los Estatutos de un Fondo de Empleados?	10
1.5.4.	¿Quiénes pueden formar parte de un Fondo de Empleados?	10
1.5.5.	¿Cuáles son los Derechos de los Asociados de un Fondo de Empleados?	11
1.5.6.	¿Cuáles son los Deberes de los Asociados de un Fondo de Empleados?	11
1.5.7.	¿En qué momento se pierde el carácter de Asociado de un Fondo de Empleados?	12
1.5.8.	¿Cómo está conformado el Patrimonio de los Fondos de Empleados?	12
1.5.9.	¿En qué casos se Sancionan a los Fondos de Empleados?	12
1.6.	ASOCIACIONES MUTUALES	13
1.6.1.	¿Qué es una Asociación Mutual?	13
1.6.2.	¿Cuáles son las características de las Asociaciones Mutuales?	13
1.6.3.	¿Cuáles son las prohibiciones de las Asociaciones Mutuales?	14
1.6.4.	¿Cómo se constituyen las Asociaciones Mutuales?	14
1.6.5.	¿Qué deben contener los estatutos de las Asociaciones Mutuales?	14
1.6.6.	¿Quiénes pueden formar parte de una Asociación Mutual?	15
1.6.7.	¿Cuáles son los derechos de los asociados mutualistas?	15
1.6.8.	¿Cuáles son los deberes de los asociados mutualistas?	16
1.6.9.	¿En qué momento se pierde el carácter de Asociado?	16
1.6.10.	¿Cómo está conformado el Patrimonio de las Asociaciones Mutuales?	17
1.6.11.	¿En qué casos se sancionaran a las Asociaciones Mutuales?	17
1.7.	ENTIDADES AMBIENTALISTAS	18
1.7.1.	¿Cuáles son las funciones del D.A.M.A frente a las entidades sin ánimo de lucro ambientalistas?	18
1.8.	ENTIDADES CON FINES CIENTÍFICOS, TECNOLÓGICOS, CULTURALES, INVESTIGATIVOS Y DE RECREACIÓN	19
1.8.1.	¿A quién podrá delegar el Presidente de la República las funciones de inspección y vigilancia sobre las entidades con fines científicos, tecnológicos, culturales,	

1.8.2. investigativos y de recreación?	19
1.8.3. ¿Quiénes tienen derecho de reunión y asociación con fines sociales, culturales, deportivos, recreativos, religiosos, políticos o de cualquier otra índole?.....	19
1.9. ASOCIACIONES DE COPROPIETARIOS, CO ARRENDATARIOS, ARRENDATARIOS DE VIVIENDA COMPARTIDA Y VECINOS, DIFERENTES A LAS DE PROPIEDAD HORIZONTAL	20
1.9.1. ¿Cuál es el reglamento que rige a las asociaciones de copropietarios, coarrendatarios, arrendatarios de vivienda compartida y vecinos, diferentes a las de propiedad horizontal?	20
1.10. ASOCIACIONES AGROPECUARIAS CAMPESIANAS NACIONALES Y NO NACIONALES	21
1.10.1. ¿Qué es una asociación agropecuaria nacional y no nacional?.....	21
1.10.2. ¿Cuáles son las características de una asociación agropecuaria?.....	21
1.10.3. ¿Cuáles son los requisitos para el reconocimiento de la personería jurídica de las asociaciones agropecuarias?.....	22
1.10.4. ¿Cuál es el contenido de los estatutos de Asociaciones agropecuarias?.....	22
1.10.5. ¿Qué personas pueden hacer parte de una asociación agropecuaria?.....	23
1.10.6. ¿Quién tendrá la vigilancia y control de las Asociaciones agropecuarias nacionales y no nacionales?	23
111. CORPORACIONES, ASOCIACIONES FUNDACIONES CREADAS PARA ADELANTAR ACTIVIDADES EN COMUNIDADES INDIGENAS	24
1.11.1. ¿Cuáles son los requisitos para obtener el reconocimiento de Corporaciones, asociaciones y fundaciones creadas para adelantar actividades en comunidades indígenas?	24
1.12. ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES	25
1.12.1. ¿Qué es un Organización No Gubernamental?.....	25
1.12.2. ¿Cuál es el domicilio de las Organizaciones No Gubernamentales?	27
1.12.3. ¿Cuál es el patrimonio de una Organización No Gubernamental?.....	27
1.12.4. ¿Cuál es la normatividad de las Organizaciones No Gubernamentales sociales con carácter de beneficencia?	27
1.12.5. ¿Qué es el Tercer Sector?	27
1.13. ENTIDADES DEL RÉGIMEN COMÚN O GENERAL DE LA COMPETENCIA	29
1.13.1. ¿Cuáles son los requisitos para el reconocimiento de	

la personería jurídica de las entidades de Régimen común?	29
1.13.2. ¿Qué son las instituciones de utilidad común?	30
1.14. INSTITUCIONES DE UTILIDAD COMÚN QUE PRESTAN SERVICIOS DE BIENESTAR FAMILIAR.....	31
1.15. ASOCIACIONES DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS	31
1.16. ASOCIACIONES DE PADRES DE FAMILIA Y EDUCADORES	32
1.16.1. ¿Qué es una asociación de padres de familia?	32
1.16.2. ¿Cuáles son las finalidades de la asociación de padres de familia?	32
1.16.3. ¿Cuál es el manejo que se les da a los recursos de la asociación de padres de familia?	33
1.16.4. ¿Cuáles son las prohibiciones para las asociaciones de padres de familia?	34
1.16.5. ¿Qué actividades puede desarrollar la asociación, además de las estipuladas en su reglamento?	34
1.17. CORPORACIONES, ASOCIACIONES Y FUNDACIONES DE PLANES Y PROGRAMAS DE VIVIENDA.....	35
1.17.1. ¿Qué son las Corporaciones, Asociaciones y Fundaciones?	35
1.17.2. ¿Qué son Organizaciones Populares de Vivienda?.....	36
1.18. ENTIDADES PRIVADAS DEL SECTOR SALUD	37
1.18.1. ¿Qué son las entidades privadas del sector salud?.....	37
1.18.2. ¿Cuál es la estructura administrativa de las entidades de salud?.....	37
1.18.3. ¿Cómo se solicita el reconocimiento de la personería jurídica de las entidades privadas del sector salud?.....	39
1.19. SOCIEDADES DE GESTIÓN COLECTIVA DE DERECHOS DE AUTOR Y DERECHOS CONEXOS.....	40
1.19.1. ¿Qué son las sociedades de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos?.....	40

1.19.2. ¿Cuál es la finalidad de las asociaciones de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos?.....	40
1.19.3. ¿Cuántos miembros debe tener las sociedades de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos?.....	40
1.19.4. ¿Cuáles son las atribuciones de las sociedades de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos?.....	41
1.20. ENTIDADES REGIDAS POR LAS LEYES DE PROPIEDAD HORIZONTAL	42
1.20.1. ¿Cómo adquieren la personería jurídica las entidades regidas por las leyes de propiedad horizontal?.....	42
1.20.2. ¿Cuál es el contenido del reglamento interno de las entidades regidas por las leyes de propiedad horizontal?	42
1.20.3. ¿Cuáles son las causales de la extinción de la propiedad horizontal?.....	44
1.21. CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	44
1.21.1. ¿Qué son las cajas de compensación familiar?	44
1.22. CABILDOS INDIGENAS	45
1.22.1. ¿Qué son los cabildos indígenas?	45
1.22.2. ¿Cuáles son las funciones de los cabildos indígenas?	45
1.22.3. ¿Quién dirime los conflictos ente cabildos o resguardos indígenas?.....	46
1.22.4. ¿Cuál es el contenido de los estatutos de cabildos indígenas?	46
1.22.5. ¿Quién es la máxima autoridad en los cabildos indígenas?.....	47
1.23. ENTIDADES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DEL DEPORTE, LIGAS Y ASOCIACIONES DEPORTIVAS, FEDERACIONES	47
1.23.1. ¿Qué son clubes promotores en el sistema nacional de deporte?	47
1.23.2. ¿Cuáles son los requisitos para el funcionamiento de clubes promotores del sistema nacional de deporte?.....	48
1.23.3. ¿Qué son las federaciones deportivas?	49
1.23.4. ¿Cuáles son los requisitos para el funcionamiento de las federaciones deportivas?	50
1.23.5. ¿Qué son los clubes profesionales?	51
1.24. ORGANIZACIONES GREMIALES DE PENSIONADOS.....	51
1.24.1 ¿Cómo se clasifican las Organizaciones Gremiales de Pensionados?	51
1.24.2 ¿Qué requisitos se deben tener para el reconocimiento de Personería Jurídica del gremio pensional?	52

1.24.3 ¿Cuál es la entidad encargada de la inspección y vigilancia de las entidades de pensionados con Personería Jurídica?	52
1.25. CASAS CÁRCELES	52
1.25.1 ¿Qué es una casa cárcel?.....	.52
1.25.2 ¿Quién es el encargado de la Administración de las casas cárceles?	53
1.26 INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR	53
1.26.1. ¿Cuáles son los objetivos de la Educación Superior y de sus Instituciones?	53
1.26.2. ¿Qué tipos de Instituciones de Educación Superior hay?.....	54
1.26.3. ¿Qué son instituciones técnicas profesionales?	54
1.26.4 ¿Qué son instituciones universitarias?	54
1.26.5. ¿Qué es una Universidad?	55
1.26.6. ¿Cómo se clasifican las Instituciones de Educación Superior?.....	55
1.26.7. ¿En qué casos se pueden disolver las instituciones privadas de Educación Superior?.....	55
1.27. INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN FORMAL Y NO FORMAL.....	56
1.27.1. ¿Qué es la Educación Formal?	56
1.27.2. ¿Cuáles son los niveles de la Educación Formal?	56
1.27.3. ¿Qué es la educación no formal?	56
1.27.4. ¿Cuál es la Finalidad de la educación no formal?	57
1.27.5. ¿Qué programas ofrecen las instituciones de educación no formal?	57
1.27.6. ¿Qué tipo de certificados expiden las instituciones de educación no formal?	57
1.27.7. ¿Cuáles son los certificados de aptitud ocupacional que expiden las instituciones de educación no formal.?	58
1.27.8. ¿Qué debe hacer una institución para que le den la autorización oficial para prestar el servicio educativo no formal?.....	59
1.27.9. ¿Qué aspectos debe contener el reglamento de una institución no formal?.....	59
1.27.10. ¿Qué es la educación informal?	60
1.27.11. ¿Quién puede sancionar las instituciones de educación formal y no formal y qué tipo de sanción pueden recibir?.....	60

1.28. VIGILANCIA PRIVADA	62
1.28.1. ¿Qué son servicios de vigilancia y seguridad privada?	62
1.28.2. ¿Qué medios pueden utilizar para la prestación de servicios de vigilancia y seguridad privada?.....	62
1.28.3. ¿Cuáles son las modalidades para la prestación de servicios de v igilancia y seguridad privada?	62
1.28.4. ¿Cuál es la entidad encargada de controlar y vigilar a las entidades prestadoras de servicios de vigilancia y seguridad privada?.....	63
1.28.5. ¿Qué es una empresa de vigilancia y seguridad privada?.....	63
1.28.6. ¿Cuáles son los requisitos para constituir una empresa de vigilancia y seguridad privada?.....	64
1.28.7. ¿Cuáles son los requisitos para solicitar la licencia de funcionamiento de una empresa de vigilancia y seguridad privada?.....	64
1 28 8. ¿Qué es una cooperativa de vigilancia y seguridad privada ?	65
1 29. IGLESIAS, CONFESIONES Y DENOMINACIONES RELIGIOSAS, SUS FEDERACIONES Y CONFEDERACIONES Y ASOCIACIONES DE MINISTROS. ...	66
1.29.1. ¿Qué requisitos deben tener las iglesias, confesiones y denominaciones religiosas, sus federaciones y confederaciones y asociaciones de ministros, para la obtencion de su personería jurídica especial"	66
1.30. SINDICATOS, ASOCIACIONES DE TRABAJADORES Y DE EMPLEADORES	67
1.30.1. ¿Quiénes tienen derecho a constituir sindicatos o asociaciones?	67
1.30.2. ¿Qué competencia tiene el jefe de la División de Reglamentación y Registro Sindical?	68

1.31.	PARTIDOS Y MOVIMIENTOS POLITICOS.....	68
1.31.1.	¿Cómo se obtiene y se pierde la personería jurídica de los partidos y movimientos políticos?	68
1.31.2.	¿Cuáles son los requisitos para el reconocimiento de la personería jurídica de los partidos y movimientos políticos?.....	70
1.32	CLUBES DE TIRO Y CAZA. ASOCIACIONES DE COLECCIONISTA DE ARMAS	70
1.32.1.	¿Quiénes podrán ser afiliados de la Federación Colombiana de tiro y caza?	70
1.32.2.	¿Que son las asociaciones de coleccionista de armas?	71
1.33.	ASOCIACIONES ENTRE ENTIDADES PÚBLICAS.....	71
1.33.1.	¿Qué son las asociaciones entre entidades públicas?.....	71
1.34.	PERSONAS JURÍDICAS EXTRANJERAS DE DERECHO PRIVADO SIN ÁNIMO DE LUCRO, CON DOMICILIO EN EL EXTERIOR Y QUE ESTABLEZCAN NEGOCIOS PERMANENTES EN COLOMBIA.....	72
1.34.1	¿Qué formalidades debe tener en cuenta las personas jurídicas extranjeras de derecho privado sin ánimo de lucro, con domicilio en el exterior y que establecen negocios permanentes en Colombia?	72
2.	¿QUÉ ES EL REGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL?	
2.1.	¿Cuáles son las entidades amparadas por el Régimen Tributario Especial?	72
2.2.	¿Cuál es la tarifa especial del impuesto de renta?	73
2.3	¿Cómo se determina la renta líquida o utilidad fiscal?	73
2.4.	¿Qué es la exención del beneficio fiscal?	74
2.5	¿Qué es el objeto o cometido social?	75
2.6.	¿Cuáles son los beneficios tributarios del régimen especial?.....	76
CUADRO 1.		
	Entidades sin ánimo de lucro registrables en la Cámara de Comercio	79
CUADRO 2.		
	Entidades sin ánimo de lucro que no se registran en las Cámaras de Comercio... 83	

CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA

1. Presentación De las entidades supervisadas y los niveles de supervisión	87
2. Vigencia y derogatorias	88

CIRCULAR EXTERNA 007 DE 2008

(21 de octubre)

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA SOLIDARIA

TÍTULO I. DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS Y LOS NIVELES DE SUPERVISIÓN

CAPÍTULO I

1. CONCEPTO DE SUPERVISIÓN: VIGILANCIA, INSPECCIÓN Y CONTROL.....	93
1.1. Vigilancia	94
1.2. Inspección	94
1.3. Control	94

CAPÍTULO II ENUMERACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.

1. TIPO DE ENTIDADES SUPERVISADAS	100
1.1. Sector cooperativo	100
1.2. Otras formas asociativas	101
1.3. Las organizaciones de la economía solidaria que mediante acto de carácter general determine el Gobierno Nacional	101
2. CLASIFICACIÓN DE ENTIDADES SUPERVISADAS	101
2.1. Según su objeto:	101
2.2. Según el criterio de identidad:.....	102
2.3. En consideración a si ejercen o no la actividad financiera en los términos del artículo 39 de la Ley 454 de 1998:.....	103
2.4. Según su grado de integración:	103

CAPÍTULO III**CARACTERÍSTICAS DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.**

1. PRINCIPIOS Y FINES	113
2. PRINCIPIOS ECONÓMICOS.....	113

CAPÍTULO IV.**NIVELES DE SUPERVISIÓN**

1. CLASIFICACIÓN SEGÚN LOS CRITERIOS DEL DECRETO 2159 DE 1999	116
1.1. Primer nivel de supervisión	116
1.2. Segundo nivel de supervisión.....	117
1.3. Tercer nivel de supervisión.....	117

CAPÍTULO V.**ENTIDADES NO SUPERVISADAS****TÍTULO II****DE LAS ENTIDADES COOPERATIVAS SUPERVISADAS QUE EJERCEN LA
ACTIVIDAD FINANCIERA.****CAPÍTULO I DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA**

1. AUTORIZACIÓN PREVIA	135
------------------------------	-----

De las entidades cooperativas supervisadas que ejercen la actividad financiera XVII

1. DEFINICIÓN LEGAL	135
1.1. Operaciones activas:	136
1.2. Operaciones pasivas:	136
1.3. Operaciones de servicios o neutras:	136

**CAPÍTULO II
COOPERATIVAS QUE EJERCEN LA ACTIVIDAD FINANCIERA DE
ACUERDO CON LA LEY 454 DE 1998 Y ENTIDADES DEL SECTOR
SOLIDARIO QUE NO ESTÁN SUJETAS A LAS NORMAS SOBRE TAL
ACTIVIDAD**

1. ENTIDADES QUE LA EJERCEN.....	145
2. OTRAS ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO AUTORIZADAS POR NORMAS ESPECIALES PARA CAPTAR AHORRO DE SUS ASOCIADOS	145

**CAPÍTULO III CONSTITUCIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO Y MULTIACTIVAS E INTEGRALES CON SECCIÓN DE AHORRO
Y CRÉDITO**

1. CAPITAL MÍNIMO	148
2. AUTORIZACIÓN PREVIA	148
2.1. Requisitos Generales:	148
3. CONSTITUCIÓN, AUTORIZACIÓN Y REGISTRO DE NUEVAS ENTIDADES	149
3.1. Constitución	149
3.2. Solicitud para obtener la autorización de constitución	149
3.3. Publicidad y oposición de terceros.....	150
3.4. Autorización para la constitución	151
3.5. Constitución y registro.....	152

3.6. Autorización para el ejercicio de la actividad financiera	154
3.7. Autorización previa para cesión de activos, pasivos y contratos	157
3.8. Registro.....	159
3.9. Normas supletorias	159

**CAPITULO IV
ESPECIALIZACIÓN**

1. OBLIGATORIEDAD	169
2. EXCEPCIÓN	170

**CAPÍTULO V
CONVERSIÓN**

CAPÍTULO VI EXCEPCIÓN A LOS MONTOS MÍNIMOS LEGALES

1. MONTOS MÍNIMOS	174
2. EXCEPCIÓN A MONTOS MÍNIMOS	174
2.1. Vínculo de asociación (requisito concurrente)	174
2.2. Condiciones socio-económicas (requisito excluyente)	175
2.3. Area geográfica de influencia (requisito excluyente).....	175
3. DEFINICIÓN DE NIVELES INFERIORES DE MONTOS MÍNIMOS ..	176
4. REQUISITOS PARA AUTORIZAR LA EXCEPCIÓN A LOS MONTOS MÍNIMOS	176

CAPÍTULO VII

DESMONTE DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA

1. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA EL DESMONTE DEL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA, PARA COOPERATIVAS CONSTITUIDAS ANTES DEL 4 DE AGOSTO DE 1998.....	178
---	-----

**CAPÍTULO VIII POSESIÓN DE ADMINISTRADORES, REVISORES
FISCALES Y OFICIALES DE CUMPLIMIENTO**

1 PERSONAS QUE DEBEN POSESIONARSE ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	181
1. NO REQUIEREN POSESIONARSE ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	182
2. REQUISITOS PARA POSESIONARSE	183

3. POSESIÓN DE REVISORES FISCALES	185
3.1. Inhabilidad de los revisores fiscales.....	185
Entidades solidarias que no desarrollan actividad financiera	XIX
4. TRÁMITE DE LA POSESIÓN	185
5. COMUNICACIÓN DE RENUNCIAS	186
6. COMUNICACIÓN DE REMOCIONES	186
7. CASOS EN LOS QUE NO SE REQUIERE POSESIÓN	186
8. INFORMACIÓN SOBRE TERMINACIÓN DE RELACIONES LABORALES, EXCLUSIÓN Y SUSPENSIÓN DE DERECHOS DE ASOCIADOS	187

**CAPÍTULO IX
RÉGIMEN DE HORARIOS**

1. HORARIOS BÁSICOS	190
2. HORARIOS ADICIONALES O EXTENDIDOS	190
3. HORARIOS REDUCIDOS	191
4. CIERRES ESPECIALES	191
5. PUBLICIDAD	191
6. SANCIONES	191

**CAPÍTULO X
RÉGIMEN DE PUBLICIDAD**

1. OBJETIVO DE LOS PROGRAMAS PUBLICITARIOS.....	192
2. CONDICIONES BÁSICAS DE LOS TEXTOS PUBLICITARIOS.....	192
3. PRÁCTICAS PROHIBIDAS	193
4. VERIFICACIÓN POSTERIOR.....	194

**CAPÍTULO XI
INSTRUCCIONES PARA LA PREVENCIÓN Y EL CONTROL DEL
LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL
TERRORISMO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO, Y MULTIACTIVAS E INTEGRALES CON SECCIÓN DE
AHORRO Y CRÉDITO**

CONSIDERACIONES GENERALES	195
ALCANCE	196
1. SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN	

DEL TERRORISMO - SIPLAFT.....	196
1.1. Elementos del SIPLAFT.....	196
2. POLÍTICAS EN MATERIA DE PREVENCIÓN CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	197
3. PROCEDIMIENTOS PARA IMPLANTAR LOS MECANISMOS DE CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	199
4. MECANISMOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	200
4.1. Conocimiento del cliente.....	200
4.2. Conocimiento del mercado.....	203
4.3. Identificación y análisis de operaciones inusuales.....	205
4.4. Determinación y reporte de operaciones sospechosas	205
5. INSTRUMENTOS PARA LA ADECUADA APLICACIÓN DE LOS MECANISMOS DE CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	206
5.1. Señales de alerta.....	206
5.2. Infraestructura tecnológica; monitoreo y consolidación de operaciones	206
5.3. Capacitación.....	207
6 ÓRGANOS CON FUNCIONES DE CONTROL.....	207
6.1. Funciones y responsabilidades del consejo de administración.....	208
6.2. Funciones y responsabilidades del representante legal.....	208
6.3. Revisoría Fiscal.....	209
6.4 Auditoría Interna	209
6.5. Oficial de Cumplimiento	210
7. REPORTES.....	212
7.1. Reportes internos	212
7.2. Reportes externos	213
8 DOCUMENTOS Y REGISTROS DEL SIPLAFT	215
8.1. Manual de procedimientos.....	216
8.2. Código de Conducta	217
8.3. Reglas para la conservación de documentos	217
9. SANCIONES.....	219
10. PRÁCTICA INSEGURA.....	219
11. DISPOSICIONES TRANSITORIAS.....	219

CAPÍTULO XII**RÉGIMEN DE OFICINAS.**

1. APERTURA, TRASLADO, CONVERSIÓN Y CIERRE DE OFICINAS.	229
1.1. Políticas y criterios para la apertura, traslado, cierre y conversión de oficinas	229
1.3. Régimen de autorización individual	230
1.4. Naturaleza de las oficinas	231
1.5. Conversión de oficinas	232
1.6. Cierre de oficinas.....	232
1.7. Punto de atención	232
1.8. Extensión de caja	233
1.9. Corresponsales no bancarios	233

CAPÍTULO XIII.

OBLIGATORIEDAD DE LA INSCRIPCIÓN EN FOGACOOP.....	241
---	-----

CAPÍTULO XIV.

CONTROL DE LEGALIDAD DE REFORMAS ESTATUARIAS QUE NO REQUIEREN DE AUTORIZACIÓN PREVIA POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.....	254
---	-----

TÍTULO III.**ENTIDADES SOLIDARIAS QUE NO DESARROLLAN ACTIVIDAD
FINANCIERA.****CAPÍTULO I.**

1. ENTIDADES SOLIDARIAS OBJETO DE SUPERVISIÓN	267
2. CONSTITUCIÓN.....	267
2.1. Cooperativas de usuarios o servicios, fondos de empleados, asociaciones mutuales, organismos de segundo y tercer grados y precooperativas	267

1.4.	Cancelación del registro.....	272
CAPÍTULO II.		
CONTROL DE LEGALIDAD DE ASAMBLEAS, NOMBRAMIENTOS Y REFORMAS ESTATUTARIAS DE ENTIDADES QUE NO EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.		
1.	CONTROL DE LEGALIDAD DE ASAMBLEAS	286
2.	CONTROL DE LEGALIDAD DE NOMBRAMIENTOS.....	287
3.	CONTROL DE LEGALIDAD DE REFORMAS ESTATUTARIAS	289
4.	DISPOSICIONES GENERALES	289
CAPÍTULO III.		
PRÓRROGA PARA LA CONVERSIÓN DE PRECOOPERATIVA A COOPERATIVA.		
1.	SOLICITUD DE PRÓRROGA.....	290
2.	REGISTRO	291
3.	NORMAS SUPLETORIAS	292
CAPÍTULO IV.		
AUTORIZACIÓN DE CONVERSIÓN DE PRECOOPERATIVA A COOPERATIVA.		
1.	SOLICITUD.....	303
2.	REGISTRO	305
3.	NORMAS SUPLETORIAS	305
CAPÍTULO V.		
	RÉGIMEN DE INSOLVENCIA PATRIMONIAL.....	305

**CAPÍTULO VI.
AUTORIZACIÓN DE ASOCIACIÓN DE PERSONAS NATURALES EN
ORGANISMOS DE SEGUNDO GRADO DE CARÁCTER ECONÓMICO.**

1. SOLICITUD	323
2. REGISTRO	323
3. NORMAS SUPLETORIAS	323

**CAPÍTULO VII.
CONTROL DE LEGALIDAD Y REGISTRO DE ASAMBLEAS,
NOMBRAMIENTOS Y REFORMAS ESTATUTARIAS DE COOPERATIVAS Y
PRECOOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO.**

1. REGISTRO E INSCRIPCIÓN DE ASAMBLEAS	334
2. REGISTRO E INSCRIPCIÓN DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	335
3. REGISTRO E INSCRIPCIÓN DE REFORMAS ESTATUTARIAS		335
4. REGISTRO E INSCRIPCIÓN DE ELECCIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	335
5. INSCRIPCIÓN DE LIBROS OFICIALES	336
6. EXPEDICIÓN DE CERTIFICADOS DE EXISTENCIA Y REPRESENTACIÓN LEGAL	336

**CAPÍTULO VIII.
INSCRIPCIÓN DE COOPERATIVAS Y ENTIDADES AUXILIARES DEL
COOPERATIVISMO QUE EJERCEN LA ACTIVIDAD DE
EDUCACIÓN.**

1. INSCRIPCIÓN	351
2. REGISTRO DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	352
3. REGISTRO DE LIBROS OFICIALES	352
4. SOLICITUD DE CERTIFICADOS	353
5. OTRAS CONSIDERACIONES	353

CAPÍTULO IX.

EXONERACIÓN DE REVISOR FISCAL	355
De las disposiciones comunes a las entidades supervisadas	XXIX

CAPÍTULO X.

NORMATIVIDAD APLICABLE A LA CONTRATACIÓN CELEBRADA POR LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS COOPERATIVAS.....	356
--	-----

TÍTULO IV.

DE LAS ACTUACIONES ANTE LA SUPERSOLIDARIA.

CAPÍTULO I.

DEL DERECHO DE PETICIÓN EN GENERAL.

1. PROCEDENCIA	360
2. PETICIONES ESCRITAS	360
3. PETICIONES INCOMPLETAS	361
4. SOLICITUD DE INFORMACIONES O DOCUMENTOS ADICIONALES	362
4.1. Desistimiento	362
4.2. Citación de terceros	362
4.3. Pago del valor de las citaciones y publicaciones	363
4.4. Prohibición	363
5. TÉRMINOS PARA RESOLVER LAS PETICIONES ESCRITAS	363
6. SUSPENSIÓN DE LOS TÉRMINOS PARA RESOLVER O CONTESTAR.....	364
7. PETICIONES VERBALES	364
8. RECHAZO DE PETICIONES	365
9. ACUMULACIÓN DE PETICIONES	365
10. DESATENCIÓN DE LAS PETICIONES	365
11. TRASLADOS	365
12. PRUEBAS	366
13. PETICIÓN OFICIOSA DE INFORMACIÓN	
A OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS	366
14. PETICIONES ANÓNIMAS	366

15. COPIAS INFORMATIVAS ALLEGADAS A LA SUPERINTENDENCIA SOBRE SOLICITUDES EFECTUADAS A OTROS DESTINATARIOS	366
16. QUEJOSO TEMERARIO	367
17. QUEJOSO RECURRENTE	367
18. NOTIFICACIÓN DE LAS DECISIONES	367

CAPÍTULO II.

SOLICITUDES DE INFORMACIÓN.

1. PROCEDENCIA.....	368
2. INFORMACIÓN GENERAL	368
3. INFORMACIÓN ESPECIAL Y PARTICULAR.....	368
5. PAGO DE FOTOCOPIAS	368
6. PAGO DE OTROS SERVICIOS.....	369
7. INFORMACIONES DE CARÁCTER RESERVADO.....	369
8. CESACIÓN DE LA RESERVA LEGAL.....	370
9. NOTIFICACIÓN DE LAS DECISIONES	370

CAPÍTULO III.

CONSULTAS.

1. PROCEDENCIA.....	371
2. TÉRMINOS PARA LA RESPUESTA.....	372

CAPÍTULO IV.

QUEJAS POR DEFICIENTE PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS DE LAS ENTIDADES VIGILADAS O POR VIOLACIÓN DE LAS NORMAS QUE RIGEN SU ACTIVIDAD PRESENTADAS ANTE LA SUPERINTENDENCIA.

1. DEFINICIÓN	373
2. PRESENTACIÓN DE QUEJAS.....	373
3. PROCEDENCIA	373
4. DESTINATARIOS	374

5. REQUISITOS	374
6. TRÁMITE DE LAS QUEJAS FORMULADAS ANTE LA SUPERINTENDENCIA	375
7. TRÁMITE DE QUEJAS FORMULADAS DIRECTAMENTE ANTE LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA SOLIDARIA.....	376
8. TÉRMINOS	379

CAPÍTULO V.

**QUEJAS Y RECLAMOS POR LA DEFICIENTE PRESTACIÓN DE SERVICIOS
DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.**

1. TRÁMITE	379
2. QUEJAS ANÓNIMAS.....	379
3. TÉRMINO PARA RESPONDER LAS QUEJAS Y RECLAMOS QUE SE PRESENTEN POR ESCRITO	380

CAPÍTULO VI.

DISPOSICIONES VARIAS.

1 DEPENDENCIA ENCARGADA DE EXPEDIR CERTIFICACIONES	380
2. INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN AL PÚBLICO.....	380
3. VIGILANCIA DE LA GESTIÓN Y PARTICIPACIÓN CIUDADANA	381

CAPÍTULO VII.

**SANCIONES PECUNIARIAS IMPUESTAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE
LA ECONOMÍA SOLIDARIA.**

Cobro Coactivo.....	381
---------------------	-----

CAPÍTULO VIII.

DE LOS RECURSOS EN LA VÍA GUBERNATIVA.

1. PROCEDENCIA DE LOS RECURSOS.....	383
2. OPORTUNIDAD Y PRESENTACIÓN	383

TÍTULO V.

DE LAS DISPOSICIONES COMUNES A

LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.**CAPÍTULO I.
DE LAS OBLIGACIONES ESPECIALES
DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.**

1. REGISTRO DE LIBROS	384
2. FUNCIÓN DE REGISTRO.....	385
3. COLABORACIÓN CON LA JUSTICIA.....	385
4 REFORMAS ESTATUTARIAS	386
4.1. Información sobre reformas estatutarias	386
4.2. Solemnización de la reforma.....	387
4.3. Autorizaciones previas especiales.....	387

**CAPÍTULO II.
CASOS EN LOS QUE SE REQUIERE LA
AUTORIZACIÓN PREVIA DE LA
SUPERINTENDENCIA DE LA
ECONOMÍA SOLIDARIA.**

1 TRANSFORMACIÓN.....	388
1.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la transformación	388
1.2. Registro	391
1.3. Normas supletorias.....	391
2. INCORPORACIÓN Y FUSIÓN.....	391
2.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la incorporación y fusión por creación.....	391
2.2. Registro	393
2.3. Normas supletorias	394
3. ESCISIÓN.....	394
3.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de la escisión de entidades bajo la supervisión de la Superintendencia de la Economía Solidaria.....	394
3.2. Registro	396
3.3. Normas supletorias	396

**CAPÍTULO III.
PÓLIZAS DE MANEJO.**

**CAPÍTULO IV.
ADMINISTRADORES.**

1. QUIÉNES TIENEN ESTE CARÁCTER.....	398
2. DEBERES DE LOS ADMINISTRADORES.....	399
3. PROHIBICIONES.....	400
4. RESPONSABILIDAD DE LOS ADMINISTRADORES	402
4.1. Actuación y responsabilidad de los suplentes	402
4.2. Responsabilidad civil	403
5. CONDUCTAS PUNIBLES.....	403
6. CONFLICTOS DE INTERÉS.....	403

CAPÍTULO V.

CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO	406
-------------------------------	-----

CAPÍTULO VI.

REVISORÍA FISCAL.

1. IMPORTANCIA DE LA REVISORÍA FISCAL	407
2. OBJETIVOS DE LA REVISORÍA FISCAL.....	408

3. CARACTERÍSTICAS DE LA REVISORÍA FISCAL.....	409
De las disposiciones comunes a las entidades supervisadas	XXXI
4. IMPARTIR INSTRUCCIONES.....	409
5. COLABORACIÓN.....	410
6. VISITAS Y PAPELES DE TRABAJO.....	410
7. REVISORÍA FISCAL Y AUDITORÍA EXTERNA.....	410
8. DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL.....	411
9. PRECISIONES RELATIVAS AL DICTAMEN.....	412
10. PLAN E ACIÓN DEL TRABAJO DE LA REVISORÍA FISCAL.....	413
11. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.....	414
12. EVIDENCIA DHL TRABAJO.....	415
13. NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS.....	415
14. CERTIFICACIÓN POR PARTE DEL REVISOR FISCAL SOBRE INFORMACIÓN REMITIDA A LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.....	416
15. NOMBRAMIENTO Y APROPIACIONES PARA LA GESTIÓN DEL REVISOR FISCAL.....	417
16. OBLIGACIÓN DE LAS ENTIDADES SOLIDARIAS DE ELEGIR REVISOR FISCAL PRINCIPAL Y SUPLENTE.....	418
17. EJERCICIO DEL SUPLENTE.....	419
18. APLICACIÓN DE LOS ARTICULOS 42 Y 43 DE LA LEY 79 DE 1988 A LAS ENTIDADES SOLIDARIAS SUPERVISADAS.....	420
19. OTRAS CONSIDERACIONES.....	420

CAPÍTULO VII.**ASPECTOS GENERALES DEL “AUTOCONTROL” DE LAS ENTIDADES DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.**

1. DEFINICIÓN DE CONTROL SOCIAL Y SUS CARACTERÍSTICAS DE INTERNO Y TÉCNICO	423
1.1. Definición de control social	423
2. OBLIGATORIEDAD DEL CONTROL SOCIAL, INTERNO Y TÉCNICO EN LAS ENTIDADES VIGILADAS Y ÓRGANOS A TRAVÉS DE LOS CUALES SE DEBE CUMPLIR	425
3. INSTRUCCIONES SOBRE JUNTAS DE VIGILANCIA Y DEMÁS ÓRGANOS DE CONTROL SOCIAL DE LAS ENTIDADES SOLIDARIAS	427

CAPÍTULO VIII.

MOMENTO A PARTIR DEL CUAL PUEDEN EJERCER SUS FUNCIONES LOS MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, CONTROL Y VIGILANCIA DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS	431
--	-----

CAPÍTULO IX.

INSTRUCCIONES SOBRE ASAMBLEAS GENERALES	435
---	-----

CAPÍTULO X.**RÉGIMEN DE INHABILIDADES E INCOMPATIBILIDADES DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.**

1. FUENTES	441
1.1. Legales	441
1.2. Estatutarias	443

CAPÍTULO XI.**TASA MÁXIMA DE INTERÉS QUE PUEDEN COBRAR LAS ENTIDADES SUPERVISADAS.**

1. AUTORIDAD COMPETENTE PARA CERTIFICAR EL INTERÉS BANCARIO CORRIENTE	445
2. TASA MÁXIMA DE INTERÉS QUE PUEDEN COBRAR LEGALMENTE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS	445
3. AUTORIDADES COMPETENTES PARA RELIQUIDAR CRÉDITOS Y	

DETERMINAR EL DELITO DE USURA.....	446
4. DE LA SOLUCIÓN DE CONFLICTOS TRANSIGIBLES ENTRE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS Y SUS ASOCIADOS CON OCASIÓN DEL COBRO DE TASAS DE INTERÉS	446
5. SUMAS QUE SE REPUTAN O NO INTERESES	447
6. LÍMITES	449
7. REGLAMENTO DE CRÉDITO Y PLAN DE AMORTIZACIÓN	449
8. SANCIONES	450

CAPÍTULO XII.

ILEGALIDAD DE LOS EMBARGOS DE PENSIONES POR OBLIGACIONES ADQUIRIDAS POR DEUDORES DE COOPERATIVAS QUE NO SON ASOCIADOS.....	451
--	-----

CAPÍTULO XIII.

**PROCEDIMIENTOS A SEGUIR EN LOS PROCESOS DE DISOLUCIÓN Y
LIQUIDACIÓN VOLUNTARIA.**

1. CONSIDERACIONES GENERALES	453
2. REQUISITOS PREVIOS PARA LAS COOPERATIVAS QUE EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA	453

3. DOCUMENTOS PARA INICIAR EL PROCESO DE LIQUIDACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES QUE NO EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA Y LAS QUE EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA Y HA SIDO AUTORIZADA SU LIQUIDACIÓN	454
4. SUPERVISIÓN DEL TRÁMITE DE LA LIQUIDACIÓN.....	456
5. DE LAS GENERALIDADES DE LEY	461
6. DE LOS REQUISITOS Y RESPONSABILIDADES DEL LIQUIDADOR	462
6.1. Calidad de los liquidadores o Consideraciones generales	462
6.2. Causas de remoción y cesación de funciones de los liquidadores....	463
6.3. Responsabilidad de los liquidadores	464
6.4. Deberes de los liquidadores.....	465
6.5. Honorarios.....	466
6.6. Del pago de obligaciones.....	467
6.7. Pólizas	467
6.8. Sanciones	467
6.9. Otras disposiciones	467

CAPÍTULO XIV.

PROCEDIMIENTOS A SEGUIR EN LOS PROCESOS DE DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN OBLIGATORIA, DE ACUERDO CON LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 108 DE LA LEY 79 DE 1988	471
--	-----

CAPÍTULO XV.

COBRO Y AUTOLIQUIDACIÓN DE LA TASA DE CONTRIBUCIÓN.....	472
---	-----

TÍTULO VI.
DE LAS DISPOSICIONES COMUNES PARA LAS ENTIDADES EN
INTERVENCIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.
De las disposiciones para las entidades en intervención forzosa administrativa XXXVTI

CAPÍTULO I.
REQUISITOS PARA LA CONFORMACIÓN DE LA LISTA DE AGENTES
ESPECIALES, LIQUIDADORES, CONTRALORES Y REVISORES FISCALES
PARA LAS ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE
LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

1. SELECCIÓN DE ASPIRANTES Y CONFORMACIÓN DE LA LISTA DE AGENTES ESPECIALES. LIQUIDADORES, CONTRALORES Y REVISORES FISCALES	475
2. REQUISITOS PARA SOLICITAR INSCRIPCIÓN EN LISTA	476
2.1. Para las personas naturales	476
2.2. Para las personas jurídicas	476
3. PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD.....	477
4. INSCRIPCIÓN	477
5. CONFORMACIÓN DE LA LISTA	478
6. DESISTIMIENTO	478
7. DESIGNACIÓN.....	478
8. LÍMITE EN LA DESIGNACIÓN DE LIQUIDADORES Y AGENTES ESPECIALES	478
8. DOCUMENTOS PARA LA POSESIÓN	478
8.1. Personas naturales	479
8.2. Personas Jurídicas	479

CAPÍTULO II.
INFORMACIÓN BASE PARA EFECTUAR SEGUIMIENTO A LOS
PROCESOS DE LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.

1. RENDICIÓN DE INFORMES.....	483
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	483
1.2. Plan Operativo Anual	485
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	487
1.4. Informe jurídico	488
1.5. Rendición de cuentas	488
1.6. Informes adicionales.....	488
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del	

terrorismo	488
------------------	-----

CAPÍTULO III.

INFORMACIÓN BASE PARA EFECTUAR SEGUIMIENTO A LOS PROCESOS DE TOMA DE POSESIÓN Y TOMA DE POSESIÓN PARA ADMINISTRAR.

1. RENDICIÓN DE INFORMES	489
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	490
1.2. Plan de Reactivación y/o Recuperación.....	491
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	492
1.4. Informe jurídico	493
1.5. Rendición de cuentas	494
1.6. Informes adicionales.....	494
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo	494

CAPÍTULO II.

INFORMACIÓN BASE PARA EFECTUAR SEGUIMIENTO A LOS PROCESOS DE LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.

I. RENDICIÓN DE INFORMES	483
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	483
1.2. Plan Operativo Anual	485
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	487
1.4. Informe jurídico	488
1.5. Rendición de cuentas	488
1.6. Informes adicionales.....	488
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo	488

**CAPÍTULO III.
INFORMACIÓN BASE PARA EFECTUAR SEGUIMIENTO A LOS
PROCESOS DE TOMA DE POSESIÓN Y TOMA DE POSESIÓN PARA
ADMINISTRAR.**

1. RENDICIÓN DE INFORMES.....	489
1.1. Informe de diagnóstico integral.....	490
1.2. Plan de Reactivación y/o Recuperación.....	491
1.3. Informe de ejecución trimestral.....	492
1.4. Informe jurídico	493
1.5. Rendición de cuentas	494
1.6. Informes adicionales.....	494
1.7. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo	494

**CAPÍTULO IV.
FISCALIZACIÓN DE LAS ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN FORZOSA.**

1. CARACTERÍSTICAS PROPIAS DE	
I A FUNCIÓN DE CONTRALORÍA.....	496
2. INSTRUCCIONES Y REQUERIMIENTOS PARTICULARES	497
3. RENDICIÓN DE INFORMES.....	498
3.1. Informe de diagnóstico integral.....	498
3.2. Informe sobre el plan operativo anual.....	498
3.3. Informe trimestral	499
3.4. Informe sobre la rendición de cuentas del liquidador.....	499

**CAPÍTULO V.
PROCEDIMIENTO APLICABLE A LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN
FORZOSA ADMINISTRATIVA.**

1. VENTA DE ACTIVOS.....	501
1.1. Para entidades intervenidas que ejercen actividad financiera en los términos de la Ley 454 de 1998 que no se encuentren inscritas en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (Fogacoop).....	501

XXXVIII	Las Entidades Sin Ánimo de Lucro	
1.2.	Organizaciones solidarias supervisadas por la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y de la Forma Asociativa Solidaria (Decreto 455 de 2004)	502
2.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.....	503
3.	JUNTA ASESORA.....	505
3.1.	Para entidades intervenidas que ejercen actividad financiera en los términos de la Ley 454 de 1998 que no se encuentren inscritas en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (Fogacoop).....	505
3.2.	Organizaciones solidarias sometidas a la supervisión de la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y de la Forma Asociativa Solidaria - Decreto 455 de 2004	506
4.	ATENCIÓN A USUARIOS	507
5.	PRÓRROGAS ANTE EL GOBIERNO NACIONAL DE LOS PROCESOS DE LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.....	508
TÍTULO VII		
DE LAS CIRCULARES INTERPRETATIVAS VIGENTES, ANEXOS Y NORMAS DEROGADAS.		
ANEXO I		
	FORMATOS LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO CON SU INSTRUCTIVO CORRESPONDIENTE.....	511
ANEXO II		
	ESTRUCTURACIÓN ESTUDIO SOLICITUD APERTURA DE OFICINA.....	511
ANEXO III		
	REPORTES DE LAS ENTIDADES EN INTERVENCIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA CON SU INSTRUCTIVO CORRESPONDIENTE	511
ANEXO IV		
	CIRCULARES INTERPRETATIVAS VIGENTES.....	512
	NORMAS DEROGADAS	512
	BIBLIOGRAFÍA.....	513