

**4ta.
Edición
ACTUALIZADA**

— INCLUYE —
Consulta en línea
de las actualizaciones

ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO

ESAL

CONCORDADO

Leyes, Decretos, Resoluciones, Circulares

DOCTRINA - JURISPRUDENCIA

- Cooperativas
- Asociaciones
- Corporaciones
- Fundaciones
- Fondos de Empleados
- O.N.G.

Jorge Enrique Chavarro Cadena



Índice General

CUADRO SINÓPTICO ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO

Cuadro 1.

Entidades sin ánimo de lucro registrables en la cámara de comercio. Inspección y vigilancia. Personería jurídica.	2
---	---

Cuadro 2.

Entidades sin ánimo de lucro que no se registran en las cámaras de comercio. Inspección y vigilancia. Personería jurídica.	8
--	---

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

1. Entidades sin ánimo de lucro.....	13
1.1. ¿Qué es una entidad sin ánimo de lucro?.....	13
1.2. Fundaciones	14
1.3. Juntas de acción comunal	15
1.4. Entidades de naturaleza cooperativa	16
1.5. Fondos de empleados	19
1.6. Asociaciones mutuales	23
1.7. Entidades ambientalistas.....	29
1.8. Entidades con fines científicos, tecnológicos, culturales, investigativos y de recreación.....	29
1.9. Asociaciones de copropietarios, coarrendatarios, arrendatarios de vivienda compartida y vecinos, diferentes a las de propiedad horizontal	30
1.10. Corporaciones, asociaciones y fundaciones creadas para adelantar actividades en comunidades indígenas.	31
1.11. Organizaciones no gubernamentales	33
1.12. Entidades del régimen común o general de la competencia	35
1.13. Asociaciones de instituciones educativas.....	37
1.14. Asociaciones de padres de familia y educadores.....	38
1.15. Corporaciones, asociaciones y fundaciones de planes y programas de vivienda.....	39

1.16. Entidades privadas del sector salud	40
1.17. Asociaciones de autores y sociedades de gestión colectiva de derechos de autor y derechos conexos.....	41
1.18. Entidades regidas por las leyes de propiedad horizontal	43
1.19. Cajas de compensación familiar	45
1.20. Cabildos indígenas	45
1.21. Entidades que conforman el sistema nacional del deporte. Ligas y asociaciones deportivas. Federaciones.....	46
1.22. Organizaciones gremiales de pensionados.....	50
1.23. Casas cárceles	51
1.24. Instituciones de educación superior	52
1.25. Instituciones de educación para el trabajo y el desarrollo humano	53
1.26. Vigilancia privada.....	54
1.27. Iglesias, confesiones y denominaciones religiosas, sus federaciones y confederaciones y asociaciones de ministros.....	56
1.28. Sindicatos, asociaciones de trabajadores y de empleadores.....	57
1.29. Partidos y movimientos políticos	58
1.30. Clubes de tiro y caza. Asociaciones de coleccionista de armas.....	59
1.31. Asociaciones entre entidades públicas.....	60
1.32. Personas jurídicas extranjeras de derecho privado sin ánimo de lucro, con domicilio en el exterior y que establezcan negocios permanentes en Colombia.	60
2. ¿Qué es el régimen tributario especial?	60
2.1. ¿Cuáles son las entidades amparadas por el régimen tributario especial?	60
2.2. ¿Cuál es la tarifa especial del impuesto de renta?.....	61
2.3. ¿Cómo se determina la renta líquida o utilidad fiscal?	61
2.4. ¿Qué es la exención sobre el beneficio neto o excedente?	63
2.5. ¿En qué consiste la renta por comparación patrimonial?.....	64
2.6. ¿En qué consiste el objeto social?	64

CIRCULAR EXTERNA 20 DE 18 DE DICIEMBRE DE 2020

1. Presentación.....	67
2. Vigencia y derogatorias	67

CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA

TÍTULO I

La economía solidaria, sus organizaciones, el papel del estado en el sector y la supervisión

Capítulo I

La economía solidaria, características, principios y fines 69

1. Aproximación conceptual y normativa al concepto de economía solidaria 69

2. Características conceptuales y normativas de la economía solidaria y el funcionamiento de las organizaciones que integran el sector 70

3. Principios y fines de la economía solidaria 71

Capítulo II

Organizaciones de la economía solidaria 73

1. Actividades de la economía solidaria y formas jurídicas para su desarrollo 73

2. Clasificación de las organizaciones de la economía solidaria 74

2.1. Cooperativas 74

2.2. Organismos de segundo y tercer nivel 75

2.3. Instituciones auxiliares del cooperativismo (IAC) 76

2.4. Precooperativas 76

2.5. Fondos de empleados 77

2.6. Asociaciones mutualistas 77

2.7. Administraciones públicas cooperativas 78

2.8. Empresas solidarias innominadas 78

3. Prohibiciones respecto de cualquier persona jurídica sujeta a la Ley 454 de 1998 78

Capítulo III

Principales entidades y esquemas públicos en el sector de la economía solidaria 81

1. Entidades de fomento y desarrollo 82

1.1. Unidad administrativa especial de organizaciones solidarias (UAEOS) 82

1.2. Consejo nacional de la economía solidaria (CONES) 82

2. Entidad de apoyo -seguro de depósito- 83

2.1. Fondo de garantías de entidades cooperativas (FOGACOOOP) 83

3. Entidad de supervisión	83
3.1. Superintendencia de la economía solidaria.....	83

Capítulo IV

Supervisión de las organizaciones del sector de la economía solidaria	90
1. La función de supervisión respecto de las organizaciones del sector de la economía solidaria.....	90
2. Organizaciones no supervisadas por la supersolidaria	91
3. Concepto de supervisión: inspección, vigilancia y control.....	91
3.1. Inspección.....	91
3.2. Vigilancia	92
3.3. Control	92

Capítulo V

Niveles de supervisión respecto de las organizaciones del sector de la economía solidaria	97
1. Niveles de supervisión de las organizaciones del sector de la economía solidaria según los criterios del decreto 2159 de 1999.....	97
1.1. Primer nivel de supervisión.....	97
1.2. Segundo nivel de supervisión.....	97
1.3. Tercer nivel de supervisión	97
2. Regulación especial para los fondos de empleados que prestan los servicios de ahorro y crédito.....	98
2.1. Básica	98
2.2. Intermedia.....	98
2.3. Plena.....	98

TÍTULO II

De las organizaciones cooperativas supervisadas que ejercen la actividad financiera

Capítulo I

De la actividad financiera en la economía solidaria	102
1. Definición.....	102
2. Circunstancias especiales para la realización de la actividad financiera por parte de las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito.....	102

Capítulo II

Autorización previa para el ejercicio de la actividad financiera	104
1. Requisitos para evaluar la solicitud de autorización previa	105
2. Autorización de la publicación del aviso de intención de constitución de la organización.....	106
3. Autorización para la constitución.....	106
3.1. Constitución y registro	107
4. Autorización de funcionamiento.....	109

Capítulo III

Especialización.....	117
1. Aspectos generales	117
2. Obligatoriedad	118
3. Alternativas para la especialización de las cooperativas multiactivas o integrales con sección de ahorro y crédito.	118
4. Excepciones	119

Capítulo IV

Excepción a los montos mínimos legales	120
1. Excepción a montos mínimos.....	120
1.1. Vínculo de asociación (requisito concurrente).....	120
1.2. Condiciones socio-económicas (requisito excluyente).....	121
1.3. Área geográfica de influencia (requisito excluyente).....	121
2. Definición de niveles inferiores de montos mínimos.....	122
3. Requisitos para autorizar la excepción a los montos mínimos.....	122

Capítulo V

Desmante de la actividad financiera	123
1. Solicitud de autorización para el desmante del ejercicio de la actividad financiera.	123
2. Otras disposiciones.	124

Capítulo VI

Posesión de administradores, revisores fiscales y oficiales de cumplimiento	125
1. Aspectos generales para la autorización de posesión.	125

2. No requieren posesionarse ante la superintendencia de la economía solidaria.	126
2.3. No se requiere tramitar la autorización de posesión en los siguientes eventos	126
3. Procedimiento para la autorización de posesión.	127
4. Término para resolver la solicitud de posesión.	128
5. Requisitos para la elección de consejeros de administración y gerentes.	129
5.1. Consejeros de administración principales y suplentes	129
5.2. Gerentes principales y suplentes.....	130
6. Requisitos para tomar posesión del cargo.	130
6.3. Documentos comunes a todas las posesiones	131
6.4. Documentos específicos para la posesión de gerentes o en general representantes legales	132
6.5. Documentos específicos para la posesión de consejeros de administración.....	132
6.6. Documentos específicos para la posesión de revisores fiscales.....	132
6.7. Documentos específicos para la posesión de oficiales de cumplimiento	132
6.8. Remisión de documentos	133
7. Idoneidad	133
8. Comunicación de remociones.	134
8.1. Información sobre terminación de relaciones laborales, exclusión y suspensión de derechos de asociados.....	135

Capítulo VII

Régimen de publicidad y protección al consumidor	147
1. Objetivo de los programas publicitarios.....	147
2. Condiciones básicas de los textos publicitarios.....	148
3. Verificación posterior.....	149

Capítulo VIII

Canales de prestación de servicios financieros	154
1. Oficinas	154
1.1. Políticas y criterios para la apertura, traslado, cierre y conversión de oficinas.....	154
1.2. Régimen de autorización general	155

Índice General	XIII
1.3. Régimen de autorización individual	155
1.4. Naturaleza de las oficinas.....	156
1.5. Conversión de oficinas	157
1.6. Cierre de oficinas.....	157
1.7. Punto de atención.....	157
2. Extensión de caja	157
3. Prestación de servicios financieros a través de corresponsales	158
3.1. Aspectos y definiciones generales	158
 Capítulo IX	
Régimen de horarios	174
1. Horarios básicos.....	174
2. Horarios adicionales o extendidos.....	174
3. Horarios reducidos.....	175
4. Cierres especiales.....	175
5. Publicidad.....	175
 Capítulo X	
Obligatoriedad de la inscripción en fogacoop	175
 Capítulo XI	
Control de legalidad de reformas estatutarias que no requieren de autorización previa por parte de la superintendencia de la economía solidaria.....	181
 Capítulo XII	
Autorización previa para cesión de activos, pasivos y contratos	183

TÍTULO III

De las organizaciones solidarias que no ejercen actividad financiera

Capítulo I	186
1. Organizaciones solidarias objeto de supervisión.....	186
2. Constitución	186
2.1. Asamblea de constitución.....	186
3. Registro	187

4. De la constitución de las organizaciones solidarias que no ejercen actividad financiera	188
4.1. Cooperativa	188
4.2. Cooperativa y precooperativa de trabajo asociado.	188
4.3. Precooperativa.....	189
4.4. Fondos de empleados	189
4.5. Instituciones auxiliares del cooperativismo.....	190
4.6. Organismos de segundo grado	191
4.7. Organismos de tercer grado	191
4.8. Administraciones públicas cooperativas.....	191
4.9. Asociaciones mutuales	191
5. Cancelación del registro.	192

Capítulo II

Control de legalidad de reformas estatutarias de organizaciones que no ejercen actividad financiera	206
1. Reforma estatutaria	206
2. Disposiciones generales.....	207

Capítulo III

Prórroga para la conversión de precooperativa a cooperativa.....	210
1. Solicitud de prórroga.....	210
2. Registro	211
3. Normas supletorias.....	212

Capítulo IV

Aprobación de conversión de precooperativa a cooperativa	213
1. Solicitud	213
2. Registro	214
3. Normas supletorias.....	214

Capítulo V

Régimen de insolvencia patrimonial.....	216
---	-----

Capítulo VI

Autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico	217
1. Solicitud	217

Capítulo VII

Exoneración de revisor fiscal	218
-------------------------------------	-----

Capítulo VIII

Normatividad aplicable a la contratación celebrada por las administraciones públicas cooperativas	219
---	-----

TITULO IV**De las disposiciones comunes a las organizaciones supervisadas****Capítulo I**

De las actuaciones ante la superintendencia de la economía solidaria.....	220
1. Del derecho de petición en general	220
2. Consultas	220
3. Términos para la respuesta de la consulta	221
4. Notificación de peticiones y consultas	221
5. Notificaciones por aviso.....	221
6. De los recursos en sede administrativa.....	222
7. Oportunidad y presentación.....	222

Capítulo II

Quejas presentadas ante la superintendencia de la economía solidaria por deficiente prestación de los servicios de las organizaciones vigiladas o por violación de las normas que rigen su actividad	228
1. Definición	228
2. Trámite de quejas formuladas directamente ante las organizaciones de la economía solidaria.....	229
3. Presentación ante la superintendencia de las quejas contra las organizaciones vigiladas.....	230
3.1. Requisitos	230
3.2. Término.....	231

Capítulo III

Tasa de contribución	233
1. Concepto y marco legal	233
2. Liquidación y pago de la contribución.....	234
3. Proporcionalidad.....	234

4. Liquidación de la contribución en los casos de reporte extemporáneo o no reporte de la información financiera necesaria para la liquidación de la contribución.....	235
--	-----

Capítulo IV

Expedición de certificaciones por parte de la superintendencia	236
1. Dependencia encargada de expedir certificaciones	236
2. Certificaciones de vigilancia.	236
3. Instrumentos de información al público	237

Capítulo V

De las obligaciones de las organizaciones supervisadas	237
1. Libros oficiales	237
1.1. Registro de libros.....	237
2. Función de registro	238
2.1. Registro de libros de comercio en medios electrónicos	238
3. Reformas estatutarias.....	238
3.1. Solemnización de la reforma	238
3.2. Vigencia de las reformas estatutarias.....	238

Capítulo VI

Autorización para la transformación, fusión y escisión de las organizaciones solidarias	243
1. Transformación	243
1.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la transformación.....	243
1.2. Registro	245
1.3. Normas supletorias.....	245
2. Fusión	245
2.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de fusión	246
2.2. Registro	247
2.3. Normas supletorias.....	247
3. Escisión	247
3.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de la escisión de organizaciones bajo la supervisión de la superintendencia de la economía solidaria.....	248

3.2. Registro	249
3.3. Normas supletorias.....	249

Capítulo VII

Administradores	254
-----------------------	-----

1. Quiénes tienen este carácter	254
1.1. Conformación y retribución del consejo de administración o junta directiva de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, y los fondos de empleados de categoría plena.....	255
1.2. Selección y responsabilidad del gerente de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, y los fondos de empleados de categoría plena	256
2. Deberes de los administradores	256
3. Prohibiciones de los administradores	258
4. Responsabilidad de los administradores	259
4.1. Actuación y responsabilidad de los suplentes	260
5. Pólizas de manejo	260

Capítulo VIII

Buen gobierno	268
---------------------	-----

1. Preámbulo	268
2. Régimen de buen gobierno aplicable a las organizaciones que prestan servicios de ahorro y crédito.....	268
2.1. Información permanente a los asociados	269
3. Conflictos de interés	269
4. Política de conflictos de interés	269
5. Generalidades	271
6. Régimen de buen gobierno aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, y los fondos de empleados de categoría plena.....	271
6.1. Información permanente a los asociados	272

Capítulo IX

Revisoría fiscal	276
1. Funciones y responsabilidades	276
2. Normas relativas a la ejecución del trabajo	277
3. Dictamen e informe del revisor fiscal	279
4. Informe por parte del revisor fiscal sobre información remitida a la superintendencia de la economía solidaria en el formulario oficial de rendición de cuentas.....	279

Capítulo X

Aspectos generales del “autocontrol” de las organizaciones de la economía solidaria	287
1. Definición de control social y sus características de interno y técnico	288
1.1. Definición de control social.....	288
1.2. Características del control social: interno y técnico.....	289
2. Obligatoriedad del control social, interno y técnico en las organizaciones vigiladas y órganos a través de los cuales se debe cumplir.....	290
3. Instrucciones sobre órganos de control social de las organizaciones solidarias.....	291
4. Otras instrucciones sobre juntas de vigilancia o comités de control social de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, y los fondos de empleados de categoría plena	294
4.2. Conformación	294
4.3. Funcionamiento: se fijarán como mínimo los siguientes requisitos.....	295

Capítulo XI

Del ejercicio de las funciones de los miembros de los órganos de administración y control de las organizaciones supervisadas.....	298
--	-----

Capítulo XII

Instrucciones sobre asambleas.....	302
1. Asambleas generales presenciales	302
2. Instrucciones sobre asambleas no presenciales u otro mecanismos para la toma de decisiones	305

3. Convocatoria y políticas mínimas para la asamblea general de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, y los fondos de empleados de categoría plena 308

Capítulo XIII

- Régimen de inhabilidades e incompatibilidades de las organizaciones supervisadas 313

1. Fuentes 313
 1.1. Legales 313
 1.2. Estatutarias 314

Capítulo XIV

- Tasa máxima de interés que pueden cobrar las organizaciones supervisadas 316

1. Autoridad competente para certificar las tasas de interés 316
 2. Tasa máxima de interés que pueden cobrar legalmente las organizaciones supervisadas 316
 3. Autoridades competentes para reliquidar créditos y determinar el delito de usura 316
 4. De la solución de conflictos transigibles entre las organizaciones supervisadas y sus asociados con ocasión del cobro de tasas de interés 316
 5. Sumas que se reputan o no como intereses 317
 6. Límites 318
 7. Sanciones 319

Capítulo XV

- Procedimientos a seguir en los procesos de disolución y liquidación voluntaria 326

1. Consideraciones generales 326
 2. Requisitos previos para las cooperativas que ejercen actividad financiera 326
 3. Documentos para el inicio de la liquidación voluntaria de las organizaciones que no ejercen actividad financiera, y de las que ejercen actividad financiera y ha sido autorizada su liquidación 327
 4. Procedimiento de la liquidación voluntaria 328
 4.1. Para personas naturales 328
 4.2. Para personas jurídicas 329

5. Procedimiento para la inscripción de la cuenta final de la liquidación voluntaria	330
6. De las generalidades de ley	331
7. De los requisitos y responsabilidades del liquidador	332
7.1. Consideraciones generales	332
7.2. Causales de remoción y cesación de funciones de los liquidadores.....	333
7.3. Responsabilidad de los liquidadores.	333
7.4. Deberes de los liquidadores	334
7.5. Honorarios	335
7.6. Del pago de obligaciones	335
7.7. Sanciones	335
7.8. Otras disposiciones	335

Capítulo XVI

Procedimientos a seguir en los procesos de disolución y liquidación obligatoria, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 de la ley 79 de 1988.....	345
---	-----

Capítulo XVII

Prácticas ilegales no autorizadas e inseguras	346
---	-----

Capítulo XVIII

Instrucciones relacionadas con la cobertura de la tasa de interés de los programas «Mi casa ya» y «Cobertura condicionada para créditos de vivienda segunda», otorgada por gobierno nacional, a través del fondo de reserva para la estabilización de la cartera hipotecaria (FRECH).....	352
1. Condiciones de las organizaciones solidarias	352
1.1. Condiciones para el acceso a la cobertura de la tasa de interés que ofrece el gobierno nacional a través del fondo de reserva para la estabilización de la cartera hipotecaria del programa (FRECH) administrado por el banco de la república.	352
1.2. Condiciones regulatorias generales predicables de las organizaciones solidarias pertenecientes al primer nivel de supervisión.....	353
2. Información que debe ser proporcionada por las organizaciones del sector solidario	354
2.1. Información que debe ser proporcionada con la facturación.....	354
2.2. Información que debe ser proporcionada sobre las causales de terminación anticipada.....	354

3. Información que debe ser verificada por las organizaciones del sector solidario vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria.....	354
3.1. Cobertura de tasa de interés para la financiación de vivienda en el marco del programa “Mi casa ya”: las organizaciones solidarias, deberán adelantar el proceso de verificación de la información de los potenciales beneficiarios o deudores, con el fin de constatar.....	355
3.2. Cobertura de tasa de interés para la financiación del programa de “Cobertura condicionada para créditos de vivienda segunda generación”.....	355
3.3. Deber de verificación.....	356
4. Información que debe ser suministrada por las organizaciones supervisadas al banco de la república.....	356
4.1. Respecto de la cobertura de tasa de interés del programa “Cobertura condicionada para créditos de vivienda segunda generación”.....	356
4.2. Respecto de la cobertura de tasa de interés del programa “Mi casa ya”.....	356
5. Disposiciones generales.....	356

TITULO V

Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo

Capítulo I

Antecedentes	369
1. Ámbito de aplicación.....	371
1.1. Las organizaciones vigiladas que a continuación se relacionan deben dar cumplimiento a la totalidad de las instrucciones contenidas en el presente capítulo.....	372
1.2. Las organizaciones vigiladas que a continuación se relacionan deben dar cumplimiento a las disposiciones contenidas a partir del numeral 3.2 del presente capítulo.....	372
1.3. Organizaciones solidarias vigiladas exceptuadas.....	373
2. Definición del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	375
3. Alcance del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo -SARLAFT.	375

3.1. Etapas del sarlaft	376
3.2. Elementos del sarlaft	379
4. Sanciones	407
5. Práctica insegura	407
6. Guía y retroalimentación.....	407

TÍTULO VI

Procesos de toma de posesión

Parte I

Disposiciones comunes para organizaciones en intervención forzosa administrativa	427
--	-----

Capítulo I

Régimen legal	427
1. Requisitos para la conformación de la lista de agentes especiales, liquidadores, contralores y revisores fiscales para las organizaciones supervisadas por la superintendencia de la economía solidaria.	428
1.1. Selección de aspirantes y conformación de la lista de agentes especiales, liquidadores	428
1.2. Selección de aspirantes y conformación de la lista de revisores fiscales y contralores	430
2. Presentación de la solicitud.....	432
3. Inscripción.....	432
4. Régimen de transición de las inscripciones vigentes y alcance de la obligación de inscripción.....	432
5. Publicación y consulta de la lista.....	432
6. Designación.....	433
7. Límite en la designación.....	433
8. Requisitos para posesión.....	433
8.1. Personas naturales.....	433
8.2. Personas jurídicas	434
9. Inscripción en el registro y prueba de la representación legal.....	434

Capítulo II

Facultades y deberes de los designados.....	440
1. Facultades y deberes de los agentes especiales.....	440
2. Facultades y deberes de los liquidadores.....	440
3. Facultades y deberes de los revisores fiscales y contralores.....	440
4. Funciones.....	440
5. Deberes de los designados.....	441
6. Responsabilidad de los designados.....	441
7. Vinculación de los designados.....	442
8. Asignación honorarios agentes especiales, liquidadores, revisores fiscales y contralores.....	442

Capítulo III

Aspectos generales de la toma de posesión.....	452
1. Concepto.....	452
2. Normatividad aplicable.....	453
3. Objeto de la toma de posesión.....	453
4. Clases de toma de posesión.....	454
4.1. Toma de posesión (para diagnóstico o neutra o general).....	454
4.2. Toma de posesión para administrar.....	454
4.3. Toma de posesión para liquidar.....	455
5. Medidas preventivas.....	455
6. Ejecución inmediata de la medida.....	455
7. Gastos de administración en los procesos de intervención forzosa administrativa.....	456
8. Atención a usuarios.....	457

Parte II

Actividades del proceso de toma de posesión de las organizaciones solidarias vigiladas por la delegatura para la supervisión del ahorro y la forma asociativa.....	481
--	-----

Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de posesión general y toma de posesión para administrar.....	481
1. Toma de posesión general.....	481

1.1. Inventario preliminar de activos y pasivos.....	481
1.2. Diagnóstico integral y estudio de viabilidad.....	482
2. Toma de posesión para administrar.....	484
2.1. Plan de recuperación.....	484
2.2. Informe trimestral de seguimiento al plan de recuperación.....	485
2.3. Informe final de la gestión del agente especial.....	486
2.4. Rendición de cuentas.....	486
2.5. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	487
2.6. Solicitudes de prórroga del término de toma de posesión por parte de agentes especiales.....	487

Capítulo II

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de liquidación forzosa administrativa.....	490
1. Toma de posesión para liquidar.....	490
1.1. Plan operativo del proceso de liquidación.....	491
1.2. Plan operativo anual.....	491
1.3. Informe trimestral de seguimiento al plan operativo de la liquidación.....	492
1.4. Rendición de cuentas.....	493
2. Terminación de la existencia legal.....	494
3. Informe de finalización del proceso de liquidación forzosa administrativa.....	495
4. Informe de gestión del mandatario.....	496
5. Aspectos adicionales en procesos de liquidación forzosa administrativa.....	496
5.1. Suspensión y reanudación.....	496
5.2. Reapertura.....	497
5.3. Reactivación.....	497
5.4. Enajenación de activos.....	497
5.5. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	497
5.6. Prórrogas solicitadas por el liquidador.....	497

Parte III

Instrucciones aplicables a las organizaciones que supervisa la delegatura para la supervisión de la actividad financiera del cooperativismo.....	505
---	-----

Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de posesión general y toma de posesión para administrar	505
1. Aspectos generales	505
1.1. Inventario preliminar de activos y pasivos	506
1.2. El informe de diagnóstico integral de información	506
1.3. Estudio de viabilidad	506
2. Plan de reactivación o recuperación	506
3. Informe de ejecución trimestral	507
4. Rendición de cuentas	507
5. Aprobación de estados financieros	508
6. Informes adicionales	508
7. Junta asesora	508

TÍTULO VII**Anexos, derogatorias y vigencia**

Anexos	510
Derogatoria y vigencia	511
Modificaciones introducidas en la Circular Básica Jurídica	512

RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL

1. ¿Cómo se clasifican las entidades sin ánimo de lucro (en adelante ESAL) para efectos tributarios?	513
2. ¿Cuáles son las ESAL no contribuyentes o no declarantes?	513
4. ¿Cuáles son las entidades que pueden o podrán ser contribuyentes del régimen tributario especial (en adelante RTE)?	514
4.1. ¿Cuáles son las actividades meritorias?	514
5. ¿Cuáles son las tarifas del impuesto sobre la renta y complementario que aplica para las entidades del RTE?	516
6. ¿Qué es la calificación del RTE?	517
6.1. ¿Cómo se solicita la calificación como entidad perteneciente al RTE para las ESAL que se creen en el año 2018?	518

6.2.	¿Cómo se solicita la calificación como entidad perteneciente al RTE para las ESAL que se crearon en el año 2017?	518
6.3.	¿Qué procedimiento deben adelantar las entidades y cooperativas que se crearon en el año 2016 y anteriores que deseen continuar en el RTE?	519
6.4.	¿Cuáles son los efectos en el impuesto sobre la renta y complementario generados por la calificación, permanencia, actualización y exclusión del régimen tributario especial?	521
7.	¿En qué consiste el registro web?.....	522
7.1.	¿Qué información contendrá el registro web?.....	522
7.2.	¿Cómo deben presentarse las solicitudes?.....	524
7.3.	¿Cuáles son los formularios, prevalidadores y formatos soporte para las solicitudes?	524
8.	¿Cómo opera la exclusión del RTE?.....	525
8.1.	¿Cuáles son las causales de exclusión del RTE?	526
8.2.	¿Cómo opera el procedimiento para la exclusión de las entidades del RTE para las entidades de que trata el artículo 19-4 del estatuto tributario?.....	527
8.3.	En caso de exclusión del RTE, ¿es posible podrán solicitar la readmisión?	527
8.4.	¿Cuáles son los efectos de la readmisión en el RTE del impuesto sobre la renta y complementario de los contribuyentes de que trata el artículo 19-4 del estatuto tributario?	528
8.5.	¿Es procedente la renuncia al RTE?	529
9.	¿Cómo se determina del beneficio neto o excedente de las entidades del RTE?.....	529
9.1.	¿Qué se entiende por ingresos?	530
9.2.	¿Qué se entiende por egresos?	531
9.3.	¿Qué se entiende por inversiones?.....	531
9.4.	¿Qué se entiende por patrimonio?	531
10.	Los contribuyentes, ¿están obligados a la determinación de la renta por comparación patrimonial?	532
10.2.	¿En qué casos opera la exención del beneficio neto o excedente?.....	533
	Bibliografía	535