

**5ª Edición**

— 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.....	30
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 .....	34
1.12. Entidades del régimen común o general de la competencia.....	36
1.13. Asociaciones de instituciones educativas.....	38
1.14. Asociaciones de padres de familia y educadores.....	38
1.15. Corporaciones, asociaciones y fundaciones de planes y programas de vivienda. ....	40

1.16. Entidades privadas del sector salud .....	41
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 .....	44
1.19. Cajas de compensación familiar .....	46
1.20. Cabildos indígenas .....	46
1.21. Entidades que conforman el sistema nacional del deporte. Ligas y asociaciones deportivas. Federaciones.....	47
1.22. Organizaciones gremiales de pensionados.....	51
1.23. Casas cárceles .....	52
1.24. Instituciones de educación superior .....	53
1.25. Instituciones de educación para el trabajo y el desarrollo humano .....	54
1.26. Vigilancia privada.....	55
1.27. Iglesias, confesiones y denominaciones religiosas, sus federaciones y confederaciones y asociaciones de ministros.....	58
1.28. Sindicatos, asociaciones de trabajadores y de empleadores.....	58
1.29. Partidos y movimientos políticos .....	59
1.30. Clubes de tiro y caza. Asociaciones de coleccionista de armas.....	61
1.31. Asociaciones entre entidades públicas.....	61
1.32. Personas jurídicas extranjeras de derecho privado sin ánimo de lucro, con domicilio en el exterior y que establezcan negocios permanentes en Colombia. ....	61
2. ¿Qué es el Régimen Tributario Especial? .....	62
2.1. ¿Cuáles son las entidades amparadas por el Régimen Tributario Especial? .....	62
2.2. ¿Cuál es la Tarifa especial del Impuesto de Renta? .....	63
2.3. ¿Cómo se determina la renta líquida o utilidad fiscal? .....	63
2.4. ¿Qué es la Exención sobre el Beneficio Neto o Excedente? .....	65
2.5. ¿En qué consiste la Renta por Comparación Patrimonial?.....	65
2.6. ¿En qué consiste el Objeto Social?.....	66

### CIRCULAR EXTERNA 20 DE 18 DE DICIEMBRE DE 2020

1. Presentación.....	69
2. Vigencia y derogatorias .....	69

## 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 .....	71
1. Aproximación conceptual y normativa al concepto de economía solidaria .....	71
2. Características conceptuales y normativas de la economía solidaria y el funcionamiento de las organizaciones que integran el sector .....	72
3. Principios y fines de la economía solidaria .....	73

#### Capítulo II

Organizaciones de la economía solidaria .....	75
1. Actividades de la economía solidaria y formas jurídicas para su desarrollo .....	75
2. Clasificación de las organizaciones de la economía solidaria .....	76
2.1. Cooperativas .....	76
2.2. Organismos de segundo y tercer nivel .....	77
2.3. Instituciones auxiliares del cooperativismo (IAC) .....	78
2.4. Precooperativas .....	78
2.5. Fondos de empleados .....	79
2.6. Asociaciones mutualistas .....	79
2.7. Administraciones públicas cooperativas .....	80
2.8. Empresas solidarias innominadas .....	80
3. Prohibiciones respecto de cualquier persona jurídica sujeta a la Ley 454 de 1998 .....	80

#### Capítulo III

Principales entidades y esquemas públicos en el sector de la economía solidaria .....	83
1. Entidades de fomento y desarrollo .....	84
1.1. Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias (UAEOS) .....	84
1.2. Consejo Nacional de la Economía Solidaria (CONES) .....	84
2. Entidad de apoyo - Seguro de depósito- .....	85
2.1. Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOOP) .....	85

3. Entidad de supervisión .....	85
3.1. Superintendencia de la Economía Solidaria.....	85

#### **Capítulo IV**

Supervisión de las organizaciones del sector de la economía solidaria .....	92
1. La función de supervisión respecto de las organizaciones del sector de la economía solidaria.....	92
2. Organizaciones no supervisadas por la supersolidaria .....	93
3. Concepto de supervisión: inspección, vigilancia y control.....	93
3.1. Inspección.....	93
3.2. Vigilancia .....	93
3.3. Control .....	94

#### **Capítulo V**

Niveles de supervisión respecto de las organizaciones del sector de la economía solidaria .....	99
1. Niveles de supervisión de las organizaciones del sector de la economía solidaria según los criterios del Decreto 2159 de 1999.....	99
1.1. Primer nivel de supervisión.....	99
1.2. Segundo nivel de supervisión.....	99
1.3. Tercer nivel de supervisión .....	99
2. Regulación especial para los fondos de empleados que prestan los servicios de ahorro y crédito.....	100
2.1. Básica .....	100
2.2. Intermedia.....	100
2.3. Plena.....	100

## **TÍTULO II**

### **De las organizaciones cooperativas supervisadas que ejercen la actividad financiera**

#### **Capítulo I**

De la actividad financiera en la economía solidaria .....	104
1. Definición.....	104
2. Circunstancias especiales para la realización de la actividad financiera por parte de las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito.....	104

**Capítulo II**

Autorización previa para el ejercicio de la actividad financiera .....	106
1. Requisitos para evaluar la solicitud de autorización previa .....	106
2. Autorización de la publicación del aviso de intención de constitución de la organización.....	108
3. Autorización para la constitución.....	108
3.1. Constitución y registro .....	109
4. Autorización de funcionamiento.....	110

**Capítulo III**

Especialización.....	119
1. Aspectos generales .....	119
2. Obligatoriedad .....	119
3. Alternativas para la especialización de las cooperativas multiactivas o integrales con sección de ahorro y crédito. ....	120
4. Excepciones .....	121

**Capítulo IV**

Excepción a los montos mínimos legales .....	122
1. Excepción a montos mínimos.....	122
1.1. Vínculo de asociación (requisito concurrente).....	122
1.2. Condiciones socio-económicas (requisito excluyente).....	123
1.3. Área geográfica de influencia (requisito excluyente).....	123
2. Definición de niveles inferiores de montos mínimos.....	124
3. Requisitos para autorizar la excepción a los montos mínimos.....	124

**Capítulo V**

Desmante de la actividad financiera .....	125
1. Solicitud de autorización para el desmante del ejercicio de la actividad financiera.....	125
2. Otras disposiciones. ....	126

**Capítulo VI**

Posesión de administradores, revisores fiscales y oficiales de cumplimiento .....	127
1. Aspectos generales para la autorización de posesión. ....	127

2. No requieren posesionarse ante la superintendencia de la economía solidaria. ....	128
2.3. No se requiere tramitar la autorización de posesión en los siguientes eventos: .....	128
3. Procedimiento para la autorización de posesión. ....	129
4. Término para resolver la solicitud de posesión. ....	130
5. Requisitos para la elección de consejeros de administración y gerentes. ....	130
5.1. Consejeros de Administración principales y suplentes: .....	130
5.2. Gerentes principales y suplentes: .....	131
6. Requisitos para tomar posesión del cargo. ....	132
7. Idoneidad .....	135
8. Comunicación de remociones. ....	136
8.1. Información sobre terminación de relaciones laborales, exclusión y suspensión de derechos de asociados. ....	136

### Capítulo VII

Régimen de publicidad y protección al consumidor .....	149
1. Objetivo de los programas publicitarios. ....	149
2. Condiciones básicas de los textos publicitarios. ....	149
3. Verificación posterior. ....	151

### Capítulo VIII

Canales de prestación de servicios financieros .....	156
1. Oficinas. ....	156
1.1. Políticas y criterios para la apertura, traslado, cierre y conversión de oficinas. ....	156
1.2. Régimen de autorización general .....	156
1.3. Régimen de autorización individual .....	157
1.4. Naturaleza de las oficinas. ....	158
1.5. Conversión de oficinas .....	158
1.6. Cierre de oficinas .....	158
1.7. Punto de atención .....	159
2. Extensión de caja .....	159
3. Prestación de servicios financieros a través de corresponsales .....	159
3.1. Aspectos y definiciones generales .....	160

**Capítulo IX**

Régimen de horarios .....	175
1. Horarios básicos .....	175
2. Horarios adicionales o extendidos .....	176
3. Horarios reducidos .....	176
4. Cierres especiales .....	176
5. Publicidad .....	176

**Capítulo X**

Obligatoriedad de la inscripción en fogacoop .....	177
--	-----

**Capítulo XI**

Control de legalidad de reformas estatutarias que no requieren de autorización previa por parte de la superintendencia de la economía solidaria .....	183
---	-----

**Capítulo XII**

Autorización previa para cesión de activos, pasivos y contratos .....	185
---	-----

**Capítulo XIII**

Operaciones pasivas .....	187
1. Depósitos .....	187
2. Depósitos de bajo monto .....	188
2.1. Depósitos de bajo monto inclusivos .....	188
2.2. Condiciones para la apertura .....	189
2.3. Administración de los depósitos de bajo monto .....	189
3. Depósitos electrónicos .....	190
4. Riesgo operativo y de lavado de activos .....	190
5. Seguridad de la información .....	191
5.1. Criterios mínimos requeridos .....	191
5.2. Medidas generales .....	191

**TÍTULO III****De las organizaciones solidarias que no ejercen actividad financiera**

<b>Capítulo I</b> .....	192
1. Organizaciones solidarias objeto de supervisión .....	192



2. Constitución .....	193
2.1. Asamblea de constitución.....	193
3. Registro .....	194
4. De la constitución de las organizaciones solidarias que no ejercen actividad financiera .....	194
4.1. Cooperativa .....	194
4.2. Cooperativa y precooperativa de trabajo asociado. ....	194
4.3. Precooperativa.....	195
4.4. Fondos de empleados .....	195
4.5. Instituciones Auxiliares del Cooperativismo.....	196
4.6. Organismos de Segundo Grado .....	197
4.7. Organismos de Tercer Grado .....	197
4.8. Administraciones Públicas Cooperativas.....	197
4.9. Asociaciones Mutuales .....	197
5. Cancelación del registro. ....	198

## Capítulo II

Control de legalidad de reformas estatutarias de organizaciones que no ejercen actividad financiera .....	212
1. Reforma estatutaria .....	212
2. Disposiciones generales.....	213

## Capítulo III

Prórroga para la conversión de precooperativa a cooperativa.....	216
1. Solicitud de prórroga.....	216
2. Registro .....	217
3. Normas supletorias. ....	218

## Capítulo IV

Aprobación de conversión de precooperativa a cooperativa .....	219
1. Solicitud .....	219
2. Registro .....	220
3. Normas supletorias.....	220

## Capítulo V

Régimen de insolvencia patrimonial.....	222
---	-----

**Capítulo VI**

Autorización de asociación de personas naturales en organismos de segundo grado de carácter económico ..... 223

1. Solicitud ..... 223

**Capítulo VII**

Exoneración de revisor fiscal ..... 224

**Capítulo VIII**

Normatividad aplicable a la contratación celebrada por las administraciones públicas cooperativas ..... 225

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

De las actuaciones ante la superintendencia de la economía solidaria ..... 226

1. Del derecho de petición en general ..... 226

2. Consultas ..... 226

3. Términos para la respuesta de la consulta ..... 227

4. Notificación de peticiones y consultas ..... 227

5. Notificaciones por aviso ..... 227

6. De los recursos en sede administrativa ..... 227

7. Oportunidad y presentación ..... 228

**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 ..... 234

1. Definición ..... 234

2. Trámite de quejas formuladas directamente ante las organizaciones de la economía solidaria ..... 235

3. Presentación ante la superintendencia de las quejas contra las organizaciones vigiladas ..... 236

3.1. Requisitos ..... 236

3.2. Término ..... 237

**Capítulo III**

Tasa de contribución .....	239
1. Concepto y marco legal .....	239
2. Liquidación y pago de la contribución.....	240
3. Proporcionalidad.....	240
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.....	241

**Capítulo IV**

Expedición de certificaciones por parte de la superintendencia .....	242
1. Dependencia encargada de expedir certificaciones .....	242
2. Certificaciones de vigilancia. ....	242
3. Instrumentos de información al público .....	242

**Capítulo V**

De las obligaciones de las organizaciones supervisadas .....	243
1. Libros oficiales .....	243
1.1. Registro de libros.....	243
2. Función de registro .....	243
2.1. Registro de libros de comercio en medios electrónicos: .....	244
3. Reformas estatutarias.....	244
3.1. Solemnización de la reforma .....	244
3.2. Vigencia de las reformas estatutarias.....	244

**Capítulo VI**

Autorización para la transformación, fusión y escisión de las organizaciones solidarias .....	249
1. Transformación .....	249
1.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización para la transformación.....	250
1.2. Registro .....	251
1.3. Normas supletorias.....	251
2. Fusión .....	251
2.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de fusión .....	252

2.2. Registro .....	253
2.3. Normas supletorias.....	253
3. Escisión .....	253
3.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de la escisión de organizaciones bajo la supervisión de la superintendencia de la economía solidaria.....	254
3.2. Registro .....	255
3.3. Normas supletorias.....	255

**Capítulo VII**

Administradores .....	260
1. Quiénes tienen este carácter.....	260
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.....	261
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.....	262
2. Deberes de los administradores .....	263
3. Prohibiciones de los administradores .....	264
4. Responsabilidad de los administradores.....	265
4.1. Actuación y responsabilidad de los suplentes .....	266
5. Pólizas de manejo .....	266

**Capítulo VIII**

Buen gobierno .....	274
1. Preámbulo .....	274
2. Régimen de buen gobierno aplicable a las organizaciones que prestan servicios de ahorro y crédito.....	275
2.1. Información permanente a los asociados.....	275
3. Conflictos de interés .....	275
4. Política de conflictos de interés .....	276
5. Generalidades .....	277

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.....	278
6.1. Información permanente a los asociados .....	278

### Capítulo IX

Revisoría fiscal .....	283
1. Funciones y responsabilidades .....	283
2. Normas relativas a la ejecución del trabajo .....	284
3. Dictamen e informe del revisor fiscal.....	285
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.....	285

### Capítulo X

Aspectos generales del “autocontrol” de las organizaciones de la economía solidaria .....	294
1. Definición de control social y sus características de interno y técnico .....	294
1.1. Definición de control social .....	294
1.2. Características del control social: interno y técnico.....	295
2. Obligatoriedad del control social, interno y técnico en las organizaciones vigiladas y órganos a través de los cuales se debe cumplir.....	296
3. Instrucciones sobre órganos de control social de las organizaciones solidarias.....	297
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 .....	300
4.2. Conformación: .....	300
4.3. Funcionamiento: se fijarán como mínimo los siguientes requisitos:.....	301

### Capítulo XI

Del ejercicio de las funciones de los miembros de los órganos de administración y control de las organizaciones supervisadas.....	304
---	-----

### Capítulo XII

Instrucciones sobre asambleas.....	309
1. Asambleas generales presenciales .....	309

2. Instrucciones sobre asambleas no presenciales u otro mecanismos para la toma de decisiones .....	311
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 .....	314

### Capítulo XIII

Régimen de inhabilidades e incompatibilidades de las organizaciones supervisadas .....	319
1. Fuentes .....	319
1.1. Legales .....	319
1.2. Estatutarias .....	320

### Capítulo XIV

Tasa máxima de interés que pueden cobrar las organizaciones supervisadas .....	322
1. Autoridad competente para certificar las tasas de interés .....	322
2. Tasa máxima de interés que pueden cobrar legalmente las organizaciones supervisadas .....	322
3. Autoridades competentes para reliquidar créditos y determinar el delito de usura .....	322
4. De la solución de conflictos transigibles entre las organizaciones supervisadas y sus asociados con ocasión del cobro de tasas de interés .....	323
5. Sumas que se reputan o no como intereses .....	323
6. Límites .....	325
7. Sanciones .....	325

### Capítulo XV

Procedimientos a seguir en los procesos de disolución y liquidación voluntaria .....	332
1. Consideraciones generales .....	332
2. Requisitos previos para las cooperativas que ejercen actividad financiera .....	332
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 .....	333
4. Procedimiento de la liquidación voluntaria .....	334
4.1. Para personas naturales: .....	334
4.2. Para personas jurídicas: .....	335

5. Procedimiento para la inscripción de la cuenta final de la liquidación voluntaria ...	336
6. De las generalidades de ley .....	337
7. De los requisitos y responsabilidades del liquidador .....	338
7.1. Consideraciones generales .....	338
7.2. Causales de remoción y cesación de funciones de los liquidadores.....	339
7.3. Responsabilidad de los liquidadores. ....	340
7.4. Deberes de los liquidadores .....	340
7.5. Honorarios .....	341
7.6. Del pago de obligaciones .....	341
7.7. Sanciones .....	341
7.8. Otras disposiciones .....	341

### 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 .....	351
--	-----

### Capítulo XVII

Prácticas ilegales no autorizadas e inseguras .....	352
---	-----

### 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).....	358
1. Condiciones de las organizaciones solidarias .....	358
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. ....	358
1.2. Condiciones regulatorias generales predicables de las organizaciones solidarias pertenecientes al primer nivel de supervisión. ....	359
2. Información que debe ser proporcionada por las organizaciones del sector solidario .....	359
2.1. Información que debe ser proporcionada con la facturación.....	360
2.2. Información que debe ser proporcionada sobre las causales de terminación anticipada.....	360
3. Información que debe ser verificada por las organizaciones del sector solidario vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. ....	360

3.1. Cobertura de tasa de interés para la financiación de vivienda en el marco del programa “Mi Casa Ya”:	360
3.2. Cobertura de tasa de interés para la financiación del programa de “Cobertura Condicionada para Créditos de Vivienda Segunda Generación”	361
3.3. Deber de verificación	361
4. Información que debe ser suministrada por las organizaciones supervisadas al Banco de la República	362
4.1. Respecto de la cobertura de tasa de interés del programa “Cobertura Condicionada para Créditos de Vivienda Segunda Generación”	362
4.2. Respecto de la cobertura de tasa de interés del programa “Mi Casa Ya”	362
5. Disposiciones generales	362

## TÍTULO V

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

#### Capítulo I

Antecedentes	375
1. Ámbito de aplicación	377
1.1. Las organizaciones vigiladas que a continuación se relacionan deben dar cumplimiento a la totalidad de las instrucciones contenidas en el presente capítulo:	377
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:	378
1.3. Organizaciones solidarias vigiladas exceptuadas.	379
2. Definición del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	381
3. Alcance del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo -sarlaft	381
3.1. Etapas del sarlaft	382
3.2. Elementos del sarlaft	384
4. Sanciones	413
5. Práctica insegura	414
6. Guía y retroalimentación	414



## TÍTULO VI

### Procesos de toma de posesión

#### Parte I

Disposiciones comunes para organizaciones en intervención forzosa administrativa .....	436
--	-----

#### Capítulo I

Régimen legal .....	436
---------------------	-----

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 .....	436
1.1. Selección de aspirantes y conformación de la lista de agentes especiales, liquidadores .....	437
1.2. Selección de aspirantes y conformación de la lista de revisores fiscales y contralores .....	438
2. Presentación de la solicitud .....	440
3. Inscripción .....	440
4. Régimen de transición de las inscripciones vigentes y alcance de la obligación de inscripción .....	440
5. Publicación y consulta de la lista .....	441
6. Designación .....	441
7. Límite en la designación .....	441
8. Requisitos para posesión .....	441
8.1. Personas naturales .....	441
8.2. Personas jurídicas .....	442
9. Inscripción en el registro y prueba de la representación legal .....	442

#### Capítulo II

Facultades y deberes de los designados .....	448
1. Facultades y deberes de los agentes especiales .....	448
2. Facultades y deberes de los liquidadores .....	448
3. Facultades y deberes de los revisores fiscales y contralores .....	448
4. Funciones .....	449
5. Deberes de los designados .....	449
6. Responsabilidad de los designados .....	450

7. Vinculación de los designados.....	450
8. Asignación honorarios agentes especiales, liquidadores, revisores fiscales y contralores. ....	450

### Capítulo III

Aspectos generales de la toma de posesión.....	461
1. Concepto. ....	461
2. Normatividad aplicable. ....	461
3. Objeto de la toma de posesión. ....	461
4. Clases de toma de posesión. ....	462
4.1. Toma de posesión (para diagnóstico o neutra o general).....	462
4.2. Toma de posesión para administrar.....	462
4.3. Toma de posesión para liquidar.....	463
5. Medidas preventivas.....	463
6. Ejecución inmediata de la medida.....	463
7. Gastos de Administración en los Procesos de Intervención Forzosa Administrativa .....	464
8. Atención a Usuarios.....	465

### 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 .....	485
---	-----

### Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de posesión general y toma de posesión para administrar.....	485
1. Toma de posesión general.....	485
1.1. Inventario preliminar de activos y pasivos.....	485
1.2. Diagnóstico integral y estudio de viabilidad.....	486
1.3. Concepto de la revisoría fiscal respecto del diagnóstico integral y estudio de viabilidad. (Numeral 1.3 adicionado por la Instrucción 1 de la Circular Externa No. 47 de 28 de febrero de 2023) .....	488
2. Toma de posesión para administrar.....	488
2.1. Plan de recuperación.....	488
2.2. Informe trimestral de seguimiento al plan de recuperación.....	489

2.3. Informe final de la gestión del agente especial.....	490
2.4. Rendición de cuentas.....	491
2.5. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	491
2.6. Concepto rendición de cuentas.....	491
2.7. Solicitudes de Prórroga del término de toma de posesión por parte de agentes especiales.....	492

## Capítulo II

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de liquidación  
forzosa administrativa..... 495

1. Toma de posesión para liquidar.....	495
1.1. Plan operativo del proceso de liquidación.....	495
1.2. Plan operativo anual.....	496
1.3. Informe trimestral de seguimiento al plan operativo de la liquidación.....	497
1.4. Rendición de cuentas.....	498
2. Terminación de la existencia legal.....	499
3. Informe de finalización del proceso de liquidación forzosa administrativa.....	500
4. Informe de gestión del mandatario.....	501
4.1. Concepto del contralor respecto del informe de rendición final de cuentas..	501
5. Aspectos adicionales en procesos de liquidación forzosa administrativa.....	502
5.1. Suspensión y reanudación.....	502
5.2. Reapertura.....	502
5.3. Reactivación.....	502
5.4. Enajenación de activos.....	502
5.5. Mecanismos de control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	502
5.6. Prórrogas solicitadas por el liquidador.....	503

## Parte III

Instrucciones aplicables a las organizaciones que supervisa la delegatura  
para la supervisión de la actividad financiera del cooperativismo..... 511

## Capítulo I

Información base para efectuar seguimiento a los procesos de toma de  
posesión general y toma de posesión para administrar..... 511

1. Aspectos generales .....	511
1.1. Inventario preliminar de activos y pasivos. ....	511
1.2. El informe de diagnóstico integral de información. ....	511
1.3. Estudio de viabilidad. ....	511
2. Plan de reactivación o recuperación. ....	511
3. Informe de ejecución trimestral. ....	512
4. Rendición de cuentas .....	512
5. Aprobación de estados financieros. ....	513
6. Informes adicionales. ....	513
7. Junta asesora .....	513

**TÍTULO VII**  
**Anexos, derogatorias y vigencia**

Anexos. ....	515
Derogatoria y vigencia. ....	517

**SUPLEMENTO**  
**CONSULTA EN LÍNEA**

Modificaciones introducidas en la circular básica jurídica. ....	518
--	-----

**RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL**

1. ¿Cómo se clasifican las Entidades sin Ánimo de Lucro (en adelante ESAL) para efectos tributarios? .....	520
2. ¿Cuáles son las ESAL no contribuyentes o no declarantes? .....	520
3. ¿Cuáles son las ESAL no contribuyentes que declaran Ingresos y Patrimonio? .....	520
4. ¿Cuáles son las entidades que pueden o podrán ser contribuyentes del Régimen Tributario Especial (en adelante RTE)? .....	521
4.1. ¿Cuáles son las actividades meritorias? .....	521
5. ¿Cuáles son las Tarifas del impuesto sobre la renta y complementario que aplica para las entidades del RTE? .....	523

6. ¿Qué es la Calificación del RTE?.....	524
6.1. ¿Cómo se solicita la Calificación como entidad perteneciente al RTE para las ESAL que se creen en el año 2018? .....	525
6.2. ¿Cómo se solicita la Calificación como entidad perteneciente al RTE para las ESAL que se crearon en el año 2017? .....	525
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? .....	526
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? .....	528
7. ¿En qué consiste el Registro web? .....	529
7.1. ¿Qué información contendrá el Registro web? .....	529
7.2. ¿Cómo deben presentarse las solicitudes?.....	531
7.3. ¿Cuáles son los Formularios, Prevalidadores y Formatos soporte para las solicitudes? .....	531
8. ¿Cómo opera la exclusión del RTE? .....	531
8.1. ¿Cuáles son las causales de exclusión del RTE?.....	533
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?.....	534
8.3. En caso de exclusión del RTE, ¿es posible podrán solicitar la readmisión? .....	534
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? .....	535
8.5. ¿Es procedente la renuncia al RTE?.....	536
9. ¿Cómo se determina del beneficio neto o excedente de las entidades del RTE?.....	536
9.1. ¿Qué se entiende por Ingresos? .....	537
9.2. ¿Qué se entiende por Egresos?.....	538
9.3. ¿Qué se entiende por Inversiones?.....	538
9.4. ¿Qué se entiende por Patrimonio?.....	539
10. Los contribuyentes, ¿están obligados a la determinación de la renta por comparación patrimonial?.....	539
10.2. ¿En qué casos opera la exención del beneficio neto o excedente?.....	540
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	542