

CAPÍTULO XXVI

REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Consideraciones generales

A través del presente Capítulo se imparten las instrucciones que deben atender los Operadores de Información de la PILA distintos de aquellos que se encuentran actualmente sometidos a la inspección y vigilancia de esta Superintendencia, en materia de riesgo operativo, seguridad y calidad de la información, respecto de la actividad definida en el artículo 2 del Decreto 1465 de 2005, de conformidad con lo previsto por el artículo 73 del Decreto Ley No. 019 de 2012 y demás normas que los modifiquen, adicionen o sustituyan.

1. Instrucciones en materia de riesgo operativo

En desarrollo de las actividades autorizadas en el Decreto 1465 de 2005, los Operadores de Información de la PILA están expuestos al Riesgo Operativo (RO). Por tal razón, dichos Operadores deben implementar políticas y procedimientos para gestionar este riesgo acorde con su estructura y las actividades que realizan, directamente o a través de terceros.

Las políticas y procedimientos que se implementen deben permitirles identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el RO.

En el presente numeral se establece el marco mínimo que deben atender tales Operadores para la adecuada gestión de este riesgo.

Para efectos del presente Capítulo se entiende por Riesgo Operativo, la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

Esta definición incluye:

(i) El riesgo legal, el cual se entiende como la posibilidad de pérdida en que incurre un Operador de Información de la PILA al ser sancionado u obligado a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales, o el riesgo que surge como consecuencia de fallas en el desarrollo de las actividades autorizadas al Operador, derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de dichas actividades; y

(ii) El riesgo reputacional, entendido como la posibilidad de pérdida en que incurre un Operador de Información de la PILA por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes o usuarios, disminución de ingresos o procesos judiciales.

1.1. Administración del Riesgo Operativo

Los Operadores de Información de la PILA deberán administrar el riesgo operativo al que se encuentran expuestos, estableciendo para el efecto: (i) los objetivos; (ii) las políticas; (iii) los roles y responsabilidades de los funcionarios; (iv) los procedimientos y metodología(s) para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos operativos y su nivel de

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 2

~~aceptación; y (v) los planes de contingencia y continuidad del negocio que se requieran para mantener disponibles los servicios prestados y la información.~~

~~Lo anterior deberá constar en un manual y contar con la aprobación de la junta directiva de tales Operadores o del órgano que haga sus veces.~~

~~Para efectos de la identificación, medición, control y monitoreo de dicho riesgo, los Operadores podrán guiarse por lo establecido en el numeral 3.1 del Capítulo XXIII “Reglas para la Administración del Riesgo Operativo” de la presente Circular.~~

~~La gestión realizada en materia de la administración del riesgo operativo deberá quedar documentada de manera íntegra, oportuna y confiable.~~

1.2. Eventos de Riesgo Operativo

~~Los Operadores de Información de la PILA deberán construir una base de datos en la cual se incorporen todos aquellos eventos de riesgo operativo que puedan o no ocasionar una pérdida para el Operador.~~

~~Para la construcción de dicha base de datos los Operadores de Información de la PILA podrán utilizar como mínimo, los campos que se indican a continuación, así como los demás que consideren relevantes:~~

- I.— Código del evento

Código interno que relacione el evento en forma secuencial.
- II.— Fecha de inicio del evento

Fecha en que se inicia el evento.
Día, mes, año, hora.
- III.— Fecha de finalización del evento

Fecha en que finaliza el evento.
Día, mes, año, hora.
- IV.— Fecha del descubrimiento

Fecha en que se descubre el evento.
Día, mes, año, hora.
- V.— Cuantía

El monto de dinero (moneda legal) a que asciende la pérdida como consecuencia de la ocurrencia de un evento de riesgo operativo, incluyendo los gastos derivados de su atención.
- VI.— Cuantía total recuperada

El monto de dinero recuperado (moneda legal) por acción directa del Operador de Información de la PILA. Incluye las cuantías recuperadas por seguros.
- VII.— Clase de riesgo operativo

Especifica la clase de riesgo, según la clasificación adoptada por el numeral 2.6.1 del Capítulo XXIII “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo” de la presente circular.
- VIII.— Actividad/servicio afectado

Identifica la actividad o servicio afectado.
- IX.— Proceso

Identifica el proceso afectado.
- X.— Descripción del evento

Descripción detallada del evento.
Canal de servicio o atención al usuario (cuando aplica).

1.3. Plataforma tecnológica

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 3

~~Los Operadores de Información de la PILA, de acuerdo con su estructura y tamaño, deben contar con la tecnología y los sistemas necesarios para garantizar la adecuada gestión del RO.~~

~~1.4. Divulgación de información~~

~~La divulgación de la información debe hacerse en forma periódica y la información debe estar disponible.~~

~~Los Operadores de Información de la PILA deben diseñar un sistema adecuado de reportes tanto internos como externos, que garantice el funcionamiento de sus propios procedimientos y el cumplimiento de los requerimientos normativos.~~

~~Para efectos de la atención de peticiones, quejas y reclamos, los Operadores de Información de la PILA deberán llevar un registro de la gestión realizada al respecto, indicando especialmente las estadísticas (número y descripción de la manera como fueron resueltas), así como las políticas implementadas sobre el mismo particular.~~

~~1.5. Capacitación~~

~~Los Operadores de Información de la PILA deberán diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre la administración del RO dirigido a todas las áreas y funcionarios.~~

~~Tales programas deben, cuando menos, cumplir con las siguientes condiciones:~~

- ~~a) Tener una periodicidad anual.~~
- ~~b) Ser impartidos durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios.~~
- ~~c) Ser impartidos a los terceros siempre que exista una relación contractual con éstos y desempeñen las actividades autorizadas a los Operadores de la PILA.~~
- ~~d) Ser constantemente revisados y actualizados.~~
- ~~e) Contar con los mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos.~~

~~2. Instrucciones en materia de seguridad y calidad de la información~~

~~Los Operadores de Información de la PILA deberán atender las instrucciones del presente numeral, de acuerdo con la naturaleza de las actividades que estos desarrollan, las cuales se encuentran autorizadas en el Decreto 1465 de 2005, y demás características particulares de la misma.~~

~~2.1. Definiciones y criterios de seguridad y calidad de la información~~

~~Para el cumplimiento de los requerimientos mínimos de seguridad y calidad de la información que se maneja a través de los canales para la realización de operaciones, los Operadores de Información de la PILA deberán tener en cuenta las siguientes definiciones y criterios:~~

~~2.1.1. Criterios de seguridad de la información~~

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 4

- a) ~~**Confidencialidad:** Hace referencia a la protección de información cuya divulgación no está autorizada.~~
- b) ~~**Integridad:** La información debe ser precisa, coherente y completa desde su creación hasta su destrucción.~~
- c) ~~**Disponibilidad:** La información debe estar en el momento y en la forma que se requiera ahora y en el futuro, al igual que los recursos necesarios para su uso.~~

2.1.2. Criterios de calidad de la información

- a) ~~**Efectividad:** La información debe ser pertinente y su entrega oportuna, correcta y consistente.~~
- b) ~~**Eficiencia:** El procesamiento y suministro de información debe hacerse utilizando de la mejor manera posible los recursos.~~
- c) ~~**Confiabilidad:** La información debe ser la apropiada para el desarrollo de la actividad del Operador de Información de la PILA.~~

2.1.3. Canales

~~Para los efectos del presente Capítulo, son canales utilizados para la prestación del servicio del Operador de Información de la PILA los siguientes:~~

- a) ~~Oficinas.~~
- b) ~~Sistemas de Audio Respuesta (IVR).~~
- c) ~~Centro de atención telefónica (Call Center, Contact Center).~~
- d) ~~Internet.~~
- e) ~~Dispositivos móviles.~~

2.1.4. Vulnerabilidad informática

~~Ausencia o deficiencia de los controles informáticos que permiten el acceso no autorizado a los canales o a los sistemas informáticos de los Operadores de Información de la PILA.~~

2.1.5. Cifrado fuerte

~~Técnicas de codificación para protección de la información que utilizan algoritmos reconocidos internacionalmente, brindando al menos los niveles de seguridad ofrecidos por 3DES o AES.~~

2.1.6. Operaciones

~~Son las acciones a través de las cuales se desarrollan, ejecutan o materializan los servicios que prestan los Operadores de Información de la PILA a sus usuarios, de acuerdo con las actividades autorizadas en el Decreto 1465 de 2005.~~

2.1.7. Usuario

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 5

~~Persona natural o jurídica a la que los Operadores de Información de la PILA le prestan un servicio, de acuerdo con las actividades autorizadas en el Decreto 1465 de 2005.~~

~~2.1.8. — Dispositivo~~

~~Mecanismo, máquina o aparato dispuesto para producir una función determinada.~~

~~2.1.9. — Información confidencial~~

~~Atendiendo lo dispuesto en el artículo 15 de la Constitución Política de Colombia y sin perjuicio de lo establecido en el numeral 4 del Capítulo Noveno del Título I de la Circular Básica Jurídica y demás normas aplicables sobre la materia, para efectos de la aplicación del presente Capítulo, se considerará confidencial toda aquella información amparada por la reserva bancaria.~~

~~Los Operadores de Información de la PILA podrán clasificar como confidencial otro tipo de información. Esta clasificación deberá estar debidamente documentada y a disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia.~~

~~2.2. Obligaciones generales en materia de seguridad y calidad de la información~~

~~Los Operadores de Información de la PILA deberán adoptar, al menos, las medidas que se relacionan a continuación en materia de seguridad y calidad de la información:~~

~~2.2.1. Seguridad y calidad~~

~~En desarrollo de los criterios de seguridad y calidad previstos en los numerales 2.1.1 y 2.1.2 del presente Capítulo, los Operadores de Información de la PILA deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:~~

- ~~a) Disponer de hardware, software y equipos de telecomunicaciones, así como de los procedimientos y controles necesarios, que permitan prestar los servicios y manejar la información en condiciones de seguridad y calidad.~~
- ~~b) Gestionar la seguridad de la información, para lo cual deberán acreditar mediante comunicación escrita ante esta Superintendencia, que se encuentran certificados con el estándar ISO 27001, o el que lo sustituya.~~
- ~~c) Disponer que el envío de información confidencial de sus usuarios se haga en condiciones de seguridad. Cuando dicha información se envíe como parte de, o adjunta a un correo electrónico, ésta deberá estar cifrada.~~
- ~~d) Dotar de seguridad la información confidencial de los usuarios que se maneja en los equipos y redes del Operador de Información de la PILA.~~
- ~~e) Velar porque la información enviada a los usuarios esté libre de software malicioso.~~
- ~~f) Dotar sus terminales o equipos de cómputo de los elementos necesarios que eviten la instalación de programas o dispositivos que capturen la información de sus usuarios y de sus operaciones.~~
- ~~g) Velar porque los niveles de seguridad de los elementos usados en los canales no se vean disminuidos durante toda su vida útil.~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 6

- ~~h) Establecer los mecanismos necesarios para que el mantenimiento, la instalación o desinstalación de programas o dispositivos en las terminales o equipos de cómputo, sólo pueda ser realizado por personal debidamente autorizado.~~
- ~~i) Establecer procedimientos para el bloqueo de canales cuando existan situaciones o hechos que lo ameriten, o después de un número de intentos de accesos fallidos por parte de un usuario, así como las medidas operativas y de seguridad para la reactivación de los mismos.~~
- ~~j) Sincronizar todos los relojes de los sistemas de información del Operador de Información de la PILA involucrados en los canales. Se deberá tener como referencia la hora oficial suministrada por la Superintendencia de Industria y Comercio.~~
- ~~k) Tener en operación sólo los protocolos, servicios, aplicaciones, usuarios, equipos, entre otros, necesarios para el desarrollo de su actividad.~~
- ~~l) Contar con controles y alarmas que informen sobre el estado de los canales y que además, permitan identificar y corregir las fallas oportunamente.~~
- ~~m) Implementar mecanismos de cifrado fuerte para el intercambio de información confidencial con otras entidades.~~

2.2.2. Tercerización — Outsourcing

~~En el evento que los Operadores de Información de la PILA contraten a terceros, que en desarrollo de sus funciones tengan acceso a la información relacionada con la PILA, deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:~~

- ~~a) Definir los criterios y procedimientos a partir de los cuales se seleccionará los terceros y los servicios que serán atendidos por ellos.~~
- ~~b) Incluir en los contratos que se celebren con terceros o en aquellos que se prorroguen a partir de la entrada en vigencia del presente Capítulo, por lo menos, los siguientes aspectos:~~
 - ~~— Niveles de servicio y operación.~~
 - ~~— Acuerdos de confidencialidad sobre la información manejada y sobre las actividades desarrolladas.~~
 - ~~— Propiedad de la información.~~
 - ~~— Restricciones sobre el software empleado.~~
 - ~~— Normas de seguridad informática y física a ser aplicadas.~~
 - ~~— Procedimientos a seguir cuando se encuentre evidencia de alteración o manipulación de dispositivos o información.~~
 - ~~— Procedimientos y controles para la entrega de la información manejada y la destrucción de la misma por parte del tercero una vez finalizado el servicio.~~
- ~~c) Exigir que los terceros contratados dispongan de planes de contingencia y continuidad debidamente documentados. Los Operadores de Información de la PILA deberán verificar que los planes, en lo que corresponde a los servicios convenidos, funcionen en las condiciones pactadas.~~
- ~~d) Implementar mecanismos de cifrado fuerte para el envío y recepción de información confidencial con los terceros contratados.~~

2.2.3. Documentación

~~En materia de documentación, los Operadores de Información de la PILA deben cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 7

- a) ~~Dejar constancia de todas las operaciones que se realicen a través de los distintos canales, la cual deberá contener cuando menos lo siguiente: fecha, hora y el número de la operación.~~
- b) ~~Conservar la información de la PILA generada a través del Operador en condiciones de seguridad y calidad.~~
- c) ~~Mantener a disposición de la esta Superintendencia estadísticas anuales con corte a 31 de diciembre de cada año respecto de la prestación de servicios a través de cada uno de los canales, que contemplen el número de operaciones realizadas y el nivel de disponibilidad del canal. Esta información deberá ser conservada por un término de tres (3) años.~~
- d) ~~Velar porque los órganos de control incluyan en sus informes la evaluación acerca del cumplimiento de (i) los procedimientos; (ii) los controles; y (iii) las seguridades establecidas por el Operador de Información de la PILA y las normas vigentes, para la prestación de los servicios a los usuarios a través de los diferentes canales.~~
- e) ~~Llevar un registro de las consultas realizadas por los funcionarios del Operador de Información de la PILA sobre la información confidencial de los usuarios que contenga al menos lo siguiente: (i) identificación del funcionario que realizó la consulta; (ii) canal utilizado; y (iii) identificación del equipo, fecha y hora. En desarrollo de lo anterior, se deberán establecer mecanismos que restrinjan el acceso a dicha información, para que sólo pueda ser usada por el personal que lo requiera en función de su trabajo.~~
- f) ~~Grabar las llamadas realizadas por los usuarios a los centros de atención telefónica cuando consulten o actualicen su información.~~
- g) ~~La información a que se refieren los literales a) y b) deberá ser conservada por lo menos cinco (5) años y la prevista en los literales e) y f) como mínimo durante dos (2) años.~~

2.2.4. Requerimientos en materia de información

~~En materia de divulgación de información, los Operadores de Información de la PILA deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:~~

- a) ~~Suministrar a los usuarios información clara, completa y oportuna respecto de los servicios, las operaciones y las actividades autorizadas.~~
- b) ~~Establecer las condiciones bajo las cuales los usuarios podrán ser informados en línea acerca de las operaciones que realicen.~~
- c) ~~Informar adecuadamente a los usuarios respecto de las medidas de seguridad que deberán tener en cuenta para la realización de operaciones por cada canal, así como los procedimientos para el bloqueo, inactivación, reactivación y cancelación de los servicios ofrecidos.~~
- d) ~~Establecer y publicar por los canales, en los que sea posible, las medidas de seguridad que deberá adoptar el usuario para el uso de los mismos.~~
- e) ~~Diseñar procedimientos para dar a conocer a los usuarios y funcionarios, los riesgos derivados del uso de los diferentes canales.~~

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 6

- f) ~~Generar un soporte para el usuario al momento de la realización de cada operación. Dicho soporte deberá contener al menos la siguiente información: fecha, hora (hora y minuto) y número de la operación. Para el caso de Sistemas de Audio Respuesta (IVR) y dispositivos móviles se entenderá cumplido el requisito establecido en este numeral cuando se informe el número de la operación.~~

2.3. Obligaciones adicionales por tipo de canal

2.3.1. Oficinas

Para la atención a los usuarios a través de oficinas, los Operadores de la Información de la PILA deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:

- a) ~~Los sistemas informáticos empleados para la prestación de servicios en las oficinas deben contar con soporte por parte del fabricante o proveedor.~~
- b) ~~Los sistemas operacionales de los equipos empleados en las oficinas deben cumplir con niveles de seguridad adecuados que garanticen protección de acceso controlado.~~
- c) ~~Disponer de los mecanismos necesarios para evitar que personas no autorizadas atiendan a los usuarios en nombre del Operador de Información de la PILA.~~
- d) ~~Establecer procedimientos necesarios para atender de manera segura y eficiente a sus usuarios en todo momento.~~

2.3.2. Sistemas de audio respuesta (IVR)

Los sistemas de audio respuesta deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:

- a) ~~Permitir al usuario confirmar la información suministrada en la realización de la operación.~~
- b) ~~Permitir la transferencia de la llamada a una persona (una operadora), al menos en los horarios hábiles de atención al público.~~

2.3.3. Centro de atención telefónica (Call Center, Contact Center)

Los centros de atención telefónica deberán cumplir, como mínimo, con los siguientes requerimientos:

- a) ~~Destinar un área dedicada exclusivamente para la atención telefónica, la cual deberá contar con los recursos necesarios para la prestación del servicio, los controles físicos y lógicos que impidan el ingreso de personas no autorizadas, así como la extracción de la información manejada.~~
- b) ~~Impedir el ingreso de dispositivos que permitan almacenar o copiar cualquier tipo de información, o medios de comunicación, que no sean suministrados por el Operador de la Información de la PILA.~~
- c) ~~Dotar a los equipos de cómputo que operan en el centro de atención telefónica de los elementos necesarios que impidan el uso de dispositivos de almacenamiento no autorizados por el Operador de Información de la PILA. Igualmente, se deberá bloquear cualquier tipo de conexión a red distinta a la usada para la prestación del servicio.~~
- d) ~~Garantizar que los equipos de cómputo destinados a los centros de atención telefónica sólo serán utilizados en la prestación de servicios por ese canal.~~
- e) ~~En los equipos de cómputo usados en los centros de atención telefónica no se permitirá la navegación por Internet, el envío o recepción de correo electrónico, la mensajería instantánea, ni ningún otro servicio que permita el intercambio de información, a menos que se cuente con un sistema de registro de la información enviada y recibida. Estos registros deberán ser conservados por lo menos un (1) año o en el caso en que la información respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja, o cualquier proceso de tipo judicial, hasta el momento en que sea resuelto.~~

- f) ~~Los Operadores de la Información de la PILA también podrán prestar los servicios del Centro de atención telefónica (Call Center, Contact Center) a través de colaboradores ubicados por fuera de las instalaciones exclusivas a las que~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 6

~~hace referencia el literal a) del presente subnumeral, previo el análisis de riesgo y la implementación de las medidas de control para:~~

- ~~i. Preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.~~
- ~~ii. Mitigar el riesgo de: i) extracción, almacenamiento o copia de la información manejada y ii) uso de dispositivos o medios de comunicación que no sean suministrados por los Operadores de la Información de la PILA para la prestación del servicio.~~
- ~~iii. Impedir: i) el uso o conexión a redes distintas a las autorizadas para la prestación del servicio y ii) que se destinen los dispositivos y medios de comunicación para actividades distintas a la prestación de los servicios por este canal.~~

~~En aquellos eventos en que los equipos de cómputo permitan el envío o recepción de correo electrónico, mensajería instantánea, o cualquier otro servicio que permita el intercambio de información, los Operadores de la Información de la PILA deben contar con un sistema de registro de la información enviada y recibida, y conservar dichos registros por un periodo mínimo de 6 meses. En el caso en que la información respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o forme parte de un proceso judicial o una actuación extrajudicial, se deberá conservar hasta el momento en que la reclamación o queja se resuelva, o el proceso o actuación finalice.~~

~~Para efectos del presente subnumeral, se entiende por colaboradores el personal que preste los servicios del Centro de atención telefónica (Call Center, Contact Center) en cualquiera de las modalidades contratadas por los Operadores de la Información de la PILA para la atención parcial o total de sus usuarios a través de este canal.~~

2.3.4. Internet

~~Los Operadores de Información que presten sus servicios por Internet deberán cumplir con los siguientes requerimientos:~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CAPÍTULO XXVI REGLAS RELATIVAS A LA ACTIVIDAD DE LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN DE LA
PLANILLA INTEGRADA DE LIQUIDACIÓN DE APORTES -PILA-

Página 6-1

- ~~a) Implementar los algoritmos y protocolos necesarios para brindar una comunicación segura.~~
- ~~b) Realizar como mínimo dos (2) veces al año una prueba de vulnerabilidad y penetración a los equipos, dispositivos y medios de comunicación usados en la realización de operaciones por este canal. Sin embargo, cuando se realicen cambios en la plataforma que afecten la seguridad del canal, deberá realizarse una prueba adicional.~~
- ~~c) I.~~

- d) ~~Promover y poner a disposición de sus usuarios mecanismos que reduzcan la posibilidad de que la información de sus operaciones pueda ser capturada por terceros no autorizados durante cada sesión.~~
- e) ~~Establecer el tiempo máximo de inactividad, después del cual se deberá dar por cancelada la sesión, exigiendo un nuevo proceso de autenticación para realizar otras operaciones.~~
- f) ~~Informar al usuario, al inicio de cada sesión, la fecha y hora del último ingreso a este canal.~~
- g) ~~Implementar mecanismos que permitan al Operador de Información de la PILA verificar constantemente que no sean modificados los enlaces (links) de su sitio Web, ni suplantados sus certificados digitales, ni modificada indebidamente la resolución de sus DNS (Domain Name System— nombre del dominio).~~

2.3.5. Prestación de servicios a través de nuevos canales

~~Quando el Operador de Información de la PILA decida iniciar la prestación de servicios a través de nuevos canales diferentes a los que tiene en uso, además del cumplimiento de las instrucciones generales de seguridad y calidad, deberá adelantar el respectivo análisis de riesgos del nuevo canal. Dicho análisis deberá ser puesto en conocimiento de la junta directiva y los órganos de control.~~

~~El Operador de Información de la PILA deberá remitir a la Superintendencia Financiera de Colombia, con al menos quince (15) días calendario de antelación a la fecha prevista para el inicio del desarrollo de la actividad a través del nuevo canal, la siguiente información:~~

- a) ~~Descripción del procedimiento que se adoptará para la prestación del servicio.~~
- b) ~~Tecnología que utilizará el nuevo canal.~~
- c) ~~Análisis de riesgos y medidas de seguridad y control del nuevo canal.~~
- d) ~~Planes de contingencia y continuidad para la operación del canal.~~
- e) ~~Plan de capacitación dirigido a los usuarios para el uso del nuevo canal, así como para mitigar los riesgos a los que se verían expuestos.~~

2.4. Reglas sobre actualización de software

~~Con el propósito de mantener un adecuado control sobre el software, los Operadores de Información de la PILA deberán cumplir, como mínimo, con las siguientes medidas:~~

- a) ~~Mantener tres (3) ambientes independientes: uno para el desarrollo de software, otro para la realización de pruebas, y un tercer ambiente para los sistemas en producción. En todo caso, el desempeño y la seguridad de un ambiente no podrá influir en los demás.~~
- b) ~~Implementar procedimientos que permitan verificar que las versiones de los programas del ambiente de producción corresponden a las versiones de programas fuentes catalogadas.~~
- c) ~~Cuando los Operadores de Información de la PILA necesiten tomar copias de la información de sus usuarios para la realización de pruebas, se deberán establecer los controles necesarios para garantizar su destrucción, una vez concluidas las mismas.~~
- d) ~~Contar con procedimientos y controles para el paso de programas a producción. El software en operación deberá estar catalogado.~~
- e) ~~Contar con interfases para los usuarios que cumplan con los criterios de seguridad y calidad, de tal manera que puedan hacer uso de ellas de una forma simple e intuitiva.~~

~~Mantener documentada y actualizada, al menos, la siguiente información: (i) parámetros de los sistemas donde operan las aplicaciones en producción, incluido el ambiente de comunicaciones; (ii) versión de los programas y aplicativos en uso; (iii) soportes de las pruebas realizadas a los sistemas de información; y (iv) procedimientos de instalación del software.~~**PARTE 3**

INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESQUEMAS DE REPORTE

CAPÍTULO 1

INFORMACIÓN FINANCIERA DE PROPÓSITO GENERAL

ÁMBITO DE APLICACIÓN

3.1.1.

Las instrucciones del presente capítulo son aplicables a todas las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), así como a las entidades sometidas al control de esta Superintendencia, en relación con la preparación y presentación de información financiera de propósito general dirigida a accionistas, inversionistas, ahorradores, acreedores y demás público interesado en la información financiera de las entidades vigiladas y controladas.

3.1.2.

Igualmente, las instrucciones del presente capítulo son aplicables a los fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías, fondos voluntarios de pensiones, fondos de inversión colectiva, universalidades de que trata la Ley 546 de 1999 y titularizaciones de que trata el Decreto 2555 de 2010, así como a los demás vehículos, portafolios de terceros, patrimonios o negocios fiduciarios que sean considerados entidades o negocios de interés público de acuerdo con el Decreto 2420 de 2015, o cuyo objeto principal sea la obtención de resultados en la ejecución del negocio y, por lo tanto, un interés residual en los activos netos del negocio por parte del fideicomitente o cliente, según lo dispuesto en el Decreto 2420 de 2015.

3.1.3.

La preparación, presentación y revelación de información financiera de los negocios fiduciarios y de los portafolios de terceros administrados por sociedades comisionistas de bolsa de valores, y de cualquier otro vehículo de propósito especial, que no sean considerados como entidad o negocio de interés público, se rige por las instrucciones del capítulo 12 de la parte 3 de la CBRAPIF.

REGLAS GENERALES

Preparación y presentación de información financiera de propósito general

3.1.4.

Las entidades destinatarias del presente capítulo deben preparar y presentar la información financiera de propósito general atendiendo los requerimientos legales especiales y los marcos técnicos normativos adoptados mediante el Decreto 2420 de 2015, así como los marcos normativos expedidos por la Contaduría General de Nación (CGN) para empresas que cotizan en el mercado de valores, o que captan o administran ahorro del público, según el tipo y la naturaleza de cada entidad.

3.1.5.

Adicionalmente, las entidades destinatarias del presente capítulo deben dar cumplimiento a las instrucciones particulares y complementarias establecidas en el presente capítulo, para efectos de la preparación y presentación de información financiera de propósito general a nivel individual, separado y consolidado, según el caso.

3.1.6.

Para efectos del presente capítulo, y de conformidad con los marcos técnicos normativos, la información financiera de propósito general cubre la preparación de estados financieros y debe incluir, como mínimo: el estado de situación financiera (balance general), el estado de resultados y otros resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo, las notas de información material y explicativa, la información comparativa, y la demás información requerida en los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento.

3.1.7.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Los estados financieros de las entidades destinatarias del presente capítulo deben incluir información comparativa en los términos de los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento, con al menos 3 cortes o periodos de reporte para efectos de comparación.

3.1.8.

En caso de presentarse modificaciones, cambios o errores en los estados financieros reportados, con la debida antelación las entidades deben informar a la SFC si están obligadas preparar y presentar estados financieros reexpresados de forma retroactiva, así como su impacto, de conformidad con los requisitos de los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento.

3.1.9.

Igualmente, en caso de requerirse la preparación de estados financieros extraordinarios en cumplimiento de lo previsto en el Decreto 2420 de 2015, las entidades deben dar cumplimiento a las instrucciones previstas en el presente capítulos e informar a la SFC sobre esta circunstancia.

3.1.10.

Además de la información financiera de que trata el presente capítulo, los emisores de valores inscritos en el Registro Nacional de Emisores y Valores (RNVE) deben transmitir al RNVE toda la información y documentos requeridos de acuerdo con la Ley 964 de 2005, el Decreto 2555 de 2010 y la CBJ, así como los demás formatos y requerimientos de información establecidos por la SFC.

Certificación y dictamen de los estados financieros

3.1.11.

De acuerdo con el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los estados financieros deben estar certificados por el representante legal de la entidad vigilada y por el contador responsable de la preparación y presentación de la información financiera.

3.1.12.

Adicionalmente, de conformidad con el artículo 38 de la Ley 222 de 1995, los estados financieros deben ser dictaminados por el revisor fiscal, quien debe dar cumplimiento a las normas de aseguramiento de la información contenidas en los marcos técnicos normativos del Decreto 2420 de 2015. Cuando la entidad no tenga la obligación legal de contar con revisor fiscal, los estados financieros deberán remitirse acompañados de la opinión del auditor.

3.1.13.

En el caso de sociedades inscritas en el RNVE, además de las certificaciones señaladas anteriormente se debe adjuntar la certificación de que trata el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

Autorización de la SFC

3.1.14.

Las entidades sometidas a inspección y vigilancia que se encuentren en cualquiera de las situaciones previstas en el artículo 11.2.4.1.2 del Decreto 2555 de 2010 deben someter a la autorización de la SFC los estados financieros, antes de proceder con su aprobación por parte de las asambleas de accionistas o asociados, u órgano equivalente.

3.1.15.

Para estos efectos, con una antelación de por lo menos 30 días calendario a la fecha de celebración de la asamblea de accionistas o su equivalente, las entidades que requieren la autorización de la SFC deben radicar los estados financieros junto con la información señalada en las listas de chequeo publicadas en la página web de la SFC, y con la demás información que requiera esta Superintendencia.

3.1.16.

El término de 30 días citado anteriormente sólo podrá contarse desde que se radiquen de forma integral los documentos requeridos para la autorización de la SFC, quien en todo caso podrá solicitar las explicaciones o ajustes que considere pertinentes. La entidad debe adoptar y realizar los ajustes solicitados por la SFC de forma previa a la

presentación de los estados financieros para aprobación de la asamblea de accionistas o su equivalente.

Taxonomía XBRL y reglas de presentación y transmisión de los estados financieros

3.1.17.

Para efectos de la presentación y transmisión de información financiera a la SFC y al RNVE, según el caso, las entidades destinatarias del presente capítulo deben preparar, presentar y transmitir sus estados financieros adoptando el Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios (Taxonomía XBRL). Adicionalmente, los estados financieros se deben presentar y transmitir en formato PDF, debidamente firmados por el representante legal y el contador responsable de su preparación.

3.1.18.

La presentación y transmisión de los estados financieros bajo la Taxonomía XBRL debe contemplar toda la información financiera preparada de acuerdo con los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento, incluyendo todas las notas de información material y explicativa que exigen las normas internacionales de información financiera adoptadas en los marcos técnicos normativos.

3.1.19.

Con el fin de promover una estandarización que permita el uso de la información financiera de manera comprensible, transparente y comparable, las entidades deben utilizar la Taxonomía XBRL teniendo en cuenta las instrucciones, lineamientos y manuales publicados en la página web de la SFC, incluyendo las reglas de aplicación de la Taxonomía adoptada por la SFC según la naturaleza y las particularidades de cada tipo de entidad, negocio o vehículo.

3.1.20.

En virtud del régimen especial previsto en la Ley 31 de 1992, el Decreto 2520 de 1993 y en las demás normas que lo modifiquen o sustituyan, el Banco de la República podrá utilizar los registros y estructura de la Taxonomía XBRL que le resulte aplicable y pertinente de acuerdo con su naturaleza especial.

3.1.21.

Además de su presentación y transmisión a la SFC y al RNVE, las entidades destinatarias del presente capítulo deben publicar en su página web los estados financieros de propósito general en formato PDF, acompañados de las notas de información material y explicativa, así como de las certificaciones y dictámenes de que tratan los párrafos del 3.1.11. al 3.1.13. del presente capítulo, o de la opinión equivalente del auditor, según el caso.

Moneda de transmisión e información en moneda extranjera

3.1.22.

En desarrollo de lo previsto en la Ley 31 de 1992, los estados financieros de las entidades destinatarias del presente capítulo deben prepararse y presentarse en pesos colombianos. Para efectos de su reporte a la SFC y al RNVE, los estados financieros deben presentarse en miles de pesos.

3.1.23.

En línea con el párrafo anterior, los hechos económicos, acreencias, obligaciones, activos, pasivos, ingresos, gastos y demás información financiera expresada en moneda extranjera se debe reportar en pesos colombianos, haciendo la conversión a partir de la tasa representativa del mercado (TRM) certificada por la SFC, calculada el último día hábil del mes correspondiente al corte de información de reporte. Si la información financiera objeto de reporte está expresa en una moneda distinta del dólar de los Estados Unidos de América (USD), el valor de la exposición se convierte a dicha moneda con base en las tasas de conversión de divisas publicadas para el día de la fecha de corte de reporte en la página web del Banco Central Europeo (BCE), con 6 decimales, aproximado el último número por el sistema de redondeo.

3.1.24.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Cuando la tasa de conversión de la divisa no se encuentre en la página web del Banco Central Europeo, se deberá tomar la tasa de conversión frente al dólar de los Estados Unidos de América (USD) publicada por el Banco Central del respectivo país. El valor así obtenido deberá multiplicarse por la TRM certificada por la SFC, calculada el último día hábil del mes correspondiente al corte de información de reporte.

Responsabilidad por la información financiera

3.1.25.

De conformidad con lo previsto en la Ley 222 de 1995, la Ley 964 de 2005, y la Parte 5 del Decreto 2555 de 2010, la veracidad de la información financiera divulgada al público y transmitida al RNVE, así como los efectos que se produzcan como consecuencia de su divulgación, son de exclusiva responsabilidad de sus preparadores y de quienes la suministren al sistema.

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES Y SEPARADOS

3.1.26.

Las entidades destinatarias del presente capítulo que no tengan inversiones en asociadas, subordinadas o en negocios conjuntos, y que en general no ejerzan control sobre ningún otro tipo de entidad, deben preparar estados financieros individuales con la información financiera correspondiente a su situación económica y jurídica individual.

3.1.27.

Las entidades destinatarias del presente capítulo obligadas a preparar estados financieros consolidados, deben preparar adicionalmente estados financieros separados con su información financiera individual. De acuerdo con el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, para los estados financieros separados las inversiones en asociadas, subordinadas y negocios conjuntos se deben contabilizar bajo el método de participación patrimonial.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

3.1.28.

De conformidad con el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, las entidades que ejercen control sobre otras entidades, negocios o vehículos obligados a preparar información financiera, deben preparar y presentar estados financieros consolidados utilizando políticas contables uniformes que consoliden la información de todas las entidades controladas como si fuesen un solo ente económico.

3.1.29.

Para efectos del presente capítulo, se entiende que existe control cuando se cumpla cualquiera de los supuestos previstos en el artículo 261 del Código de Comercio o, en su defecto, cuando se verifique la existencia de los elementos esenciales del control previstos en las normas internacionales de información financiera, adoptadas mediante los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento.

3.1.30.

Las entidades destinatarias del presente capítulo que ejercen control sobre otros preparadores de información financiera deben preparar estados financieros consolidados a nivel local, incluso cuando exista una entidad en el exterior que consolide la información de todas las entidades constituidas en Colombia.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

3.1.31.

En desarrollo de la facultad prevista en el tercer inciso del artículo 34 de la Ley 222 de 1995, las entidades destinatarias del presente capítulo deben preparar y presentar estados financieros intermedios trimestrales con información a corte del 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año, tanto a nivel individual o separado como a nivel consolidado.

3.1.32.

La información de los estados financieros intermedios trimestrales debe incluir tanto la información del trimestre objeto de reporte, como la información acumulada desde el 1 de enero y hasta la fecha de corte del correspondiente trimestre.

3.1.33.

Los estados financieros intermedios trimestrales de las entidades vigiladas por la SFC y de los fondos, patrimonios y demás vehículos administrados por entidades vigiladas, que sean considerados como entidad o negocio de interés público, se deben transmitir a esta Superintendencia a más tardar dentro de los 45 días calendario siguientes al último día calendario del trimestre que se informa.

3.1.34.

Los estados financieros intermedios de los negocios fiduciarios, portafolios de terceros y demás vehículos de propósito especial administrados por entidades vigiladas, que no sean considerados como entidad o negocio de interés público, se deben presentar con las mismas fechas de corte y presentación que los estados financieros intermedios de la entidad vigilada que los administre, salvo que contractualmente se haya pactado una fecha de corte y de reporte diferente, en los términos del capítulo 12 de la parte 3 de la CBRAPIF.

3.1.35.

Los estados financieros intermedios trimestrales de los emisores de valores inscritos en el RNVE deben transmitirse al RNVE en los plazos y en las condiciones señaladas en el anexo 1 del capítulo I del título V de la parte III de la Circular Básica Jurídica (CBJ).

ESTADOS FINANCIEROS DE CIERRE DE EJERCICIO

3.1.36.

De acuerdo con el artículo 34 de la Ley 222 de 1995, las entidades destinatarias del presente capítulo deben preparar y presentar estados financieros de cierre de ejercicio con corte al 31 de diciembre de cada año, tanto a nivel individual o separado como a nivel consolidado.

3.1.37.

Los estados financieros de cierre de ejercicio de las entidades vigiladas por la SFC y de los fondos, patrimonios y demás vehículos administrados por entidades vigiladas, que sean considerados como entidad o negocio de interés público, se deben transmitir a esta Superintendencia a más tardar dentro de los 60 días calendario siguientes a la fecha de cierre del respectivo ejercicio.

3.1.38.

Los estados financieros de cierre de ejercicio de los negocios fiduciarios, portafolios de terceros y demás vehículos de propósito especial administrados por entidades vigiladas, que no sean considerados como entidad o negocio de interés público, se deben presentar con las mismas fechas de corte y presentación que los estados financieros de cierre de la entidad vigilada que los administre, salvo que contractualmente se haya pactado una fecha de corte y de reporte diferente.

3.1.39.

Los estados financieros de cierre de ejercicio de los emisores de valores inscritos en el RNVE deben transmitirse al RNVE en los plazos y en las condiciones señaladas en el anexo 1 del capítulo I del título V de la parte III de la Circular Básica Jurídica (CBJ).

PERIODICIDADES DE CORTE Y FECHAS DE REPORTE

3.1.40.

Para efectos de síntesis, a continuación, se presenta un diagrama con las periodicidades de corte y fechas de reporte de los estados financieros intermedios y de cierre, a nivel individual y consolidado:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

			Individual o separado	Consolidado
<u>Entidades inscritas en el RNVE</u>	<u>Información intermedia</u>	<u>Corte</u>	<u>Trimestral</u>	<u>Trimestral</u>
		<u>Fecha reporte</u>	Anexo <u>1</u> Cap. I - Tit. V - P. III - CBJ	Anexo <u>1</u> Cap. I - Tit. V - P. III - CBJ
	<u>Información de cierre</u>	<u>Corte</u>	Anual	Anual
		<u>Fecha reporte</u>	Anexo <u>1</u> Cap. I - Tit. V - P. III - CBJ	Anexo <u>1</u> Cap. I - Tit. V - P. III - CBJ
	<u>Información intermedia</u>	<u>Corte</u>	Trimestral	Trimestral
		<u>Fecha reporte</u>	45 días después de corte	45 días después de corte
<u>Demás entidades</u>	<u>Información de cierre</u>	<u>Corte</u>	Anual	Anual
		<u>Fecha reporte</u>	60 días después de corte	60 días después de corte

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1.41.
Los estados financieros de las entidades destinatarias del presente capítulo deben acompañarse con las notas de información material y explicativa que se exigen en el Decreto 2420 de 2015, el Decreto 2555 de 2010, la CBRAPIF, la CBJ, en la demás regulación aplicable, y en las normas de información adoptadas en los marcos técnicos normativos de información financiera y de aseguramiento.

3.1.42.
En adición a lo señalada en el párrafo anterior, y según la naturaleza jurídica y operaciones autorizadas a las entidades destinatarias del presente capítulo, los estados financieros deben incluir las siguientes notas especiales:

Notas aplicables a todas las entidades vigiladas

3.1.43.
Entidad reportante: indicar el nombre o razón social; resumen del objeto social; naturaleza jurídica de la entidad (privada, mixta, oficial); fecha de constitución; clase de documento que la crea (escritura pública, número y notaría o ley); acto administrativo que la organiza; reformas estatutarias más representativas, si las hay; número de resolución y fecha de vencimiento del permiso de funcionamiento; grupo empresarial al que pertenece; domicilio principal; número de agencias y sucursales con que opera; número de empleados; e indicación del nombre y domicilio de las subordinadas (filiales y subsidiarias), asociadas y negocios conjuntos, según corresponda.

3.1.44.
Principales políticas y prácticas contables: revelar las principales políticas y prácticas que define y debe observar la entidad, considerando adicionalmente las políticas que se adoptan en virtud de normas especiales, tales como normas prudenciales, sectoriales, de gestión de riesgos, entre otras.

3.1.45.
Gestión de riesgos: se deben incluir todas las aclaraciones y revelaciones exigidas en el capítulo 1 de la parte 1 de la CBRAPIF (SIAR) incluyendo revelaciones en materia de adopción de modelos, operaciones de tesorería, provisiones, descalses de liquidez esperados, cambios en el nivel de riesgo país, y demás previstas en el SIAR.

3.1.46.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Restricciones al manejo del disponible: indicar el monto de los fondos cuyo retiro y uso estén sujetos a restricciones o gravámenes, así como la clase de restricciones existentes (encajes, embargos, pignoraciones, entre otros). Si no existen restricciones, las notas deben incluir la respectiva declaración.

3.1.47.

Titularizaciones: se deben revelar las condiciones de los procesos de titularización en los cuales la entidad participa como originador, incluyendo por lo menos: objeto, activo titularizado, monto de la titularización, tipo de valores emitidos en el proceso (participativos, de deuda o mixtos), tasa de rendimiento, plazo de la titularización, número de títulos emitidos, recursos obtenidos en la colocación, mecanismos de seguridad internos y externos (colaterales), fiduciaria o entidad a través de la cual se maneja la titularización, así como las demás condiciones básicas de la titularización.

3.1.48.

Créditos con establecimientos de crédito y otras obligaciones financieras: se debe revelar de forma agregada la información material sobre los pasivos por créditos con establecimientos de crédito, incluyendo las operaciones con instituciones oficiales especiales, y las demás obligaciones financieras. Esta información debe contemplar, como mínimo, el monto del capital, intereses y demás conceptos causados por moneda, así como el costo promedio y las garantías otorgadas. La información se debe presentar desagregada a nivel de acreedor y por rango de vencimiento (corto plazo: menos de un año; mediano plazo: entre 1 y 3 años; y largo plazo: más de 3 años).

3.1.49.

Ingresos diferidos por pagos recibidos por anticipado: se deben revelar las políticas generales para el registro de los pasivos por pagos recibidos por anticipado, así como las políticas y plazos para su amortización y posterior reconocimiento como ingreso.

3.1.50.

Capital social: se debe revelar el número y valor de las acciones suscritas y pagadas; el número y valor de las que se hayan readquirido y el valor de los instalamentos por cobrar. En caso de existir acciones privilegiadas, con derecho preferencial y sin derecho a voto, u otro tipo de acciones especiales permitidas bajo la ley comercial, será necesario revelar el monto, número de acciones y la clase. Las entidades de naturaleza cooperativa deben revelar el capital mínimo e irreducible y/o el monto de los aportes sociales ordinarios y/o extraordinarios.

3.1.51.

Reservas patrimoniales: cada reserva deberá ser presentada por separado, describiendo, naturaleza y cuantía. Respecto de las reservas de destinación específica, se debe informar la finalidad de estas y la forma como se utilizan dichos recursos.

3.1.52.

Capital regulatorio: se debe revelar la composición del capital regulatorio de la entidad para efectos del cumplimiento de las relaciones de solvencia o de su equivalente, según el tipo de entidad vigilada. Igualmente, se debe revelar el capital asignado para el cumplimiento de colchones regulatorios.

3.1.53.

Conciliación entre rubros contables y fiscales: se deben revelar las conciliaciones entre el patrimonio fiscal y el patrimonio contable, entre la utilidad neta antes de impuestos y la renta gravable y entre las cuentas de corrección monetaria fiscal y contable. En todos los casos, deberá identificarse el concepto que da origen a la diferencia, su cuantía y sus efectos en los gastos por impuesto de renta y en los impuestos diferidos.

3.1.54.

Gobierno corporativo: se debe revelar la información material sobre la estructura y ejecución de labores a cargo de los órganos de gobierno corporativo, de acuerdo con el capítulo III del título I de la parte I de la CBJ.

3.1.55.

Controles de Ley: se debe revelar el estado de cumplimiento de los controles de ley y demás normas de orden prudencial, incluyendo los requerimientos de encaje, posición propia, capitales mínimos, relaciones de solvencia, inversiones obligatorias, límites a las

grandes exposiciones, entre otros. Así mismo, se debe informar si la entidad se encuentra adelantando algún plan de ajuste en relación con el cumplimiento de estas disposiciones legales.

3.1.56.

Emisión en los mercados internacionales: se debe revelar si la entidad tiene emisiones o circular de títulos representativos de capital en el exterior a través de procesos de creación de ADR, GDR u otro tipo de mecanismos similares. En este caso, se deben revelar las principales obligaciones e implicaciones de contar con este tipo de títulos en los mercados internacionales.

Notas aplicables a los establecimientos de crédito

3.1.57.

Cartera de crédito, contratos de leasing, cuentas por cobrar y provisiones: se debe revelar la información material sobre la composición de la cartera generada por todo tipo de operaciones activas, su monto, forma de gestión, nivel provisiones y demás aspectos relevantes, incluyendo como mínimo:

- a. Políticas y criterios para la aceptación y seguimiento de las garantías y colaterales que respalden el riesgo de impago de la cartera.
- b. Los montos y niveles de cartera por modalidad de crédito, incluyendo las operaciones de leasing. Para estos efectos, se debe revelar la composición por concepto de capital y rendimientos, su nivel de provisiones y las garantías asociadas. Adicionalmente, esta información debe presentarse clasificando la cartera según su calificación, zona geográfica, sector económico y por moneda.
- c. Las ventas y/o compras de cartera, contratos y demás acreencias efectuadas durante el periodo. Para estos propósitos, se deben indicar los montos y condiciones de estas operaciones, así como las entidades o contrapartes con las cuales se negoció la cartera.
- d. El valor y número de créditos reestructurados por modalidad, incluyendo las operaciones de leasing. Para estos efectos, se debe revelar la composición de esta cartera por concepto de capital y rendimientos, su nivel de provisiones, las garantías asociadas y su calificación de riesgo.
- e. Los montos de cartera castigada durante el período objeto de reporte, por modalidad de crédito.

3.1.58.

Garantías bancarias y cartas de crédito emitidas en favor de terceros: se debe revelar la información material sobre el nivel y monto de la exposición contingente por garantías bancarias, cartas de crédito, cartas *stand by*, y demás instrumentos equivalentes, según la naturaleza general de los garantizados o beneficiarios.

3.1.59.

Aceptaciones bancarias: se deben revelar el valor de las operaciones vigentes y de aquellas operaciones que, a pesar de estar vencidas, no han sido presentadas para su cobro. Igualmente, se debe revelar el valor de las operaciones que han sido reclasificados a la cartera de créditos.

3.1.60.

Operaciones de saneamiento patrimonial: en cuanto a las operaciones realizadas para lograr el saneamiento patrimonial a través de líneas de crédito según instructivos del FOGAFIN, deberá revelarse:

- a. Descripción de las operaciones de saneamiento realizadas, identificando el monto de cada uno de los conceptos afectados con esta medida.
- b. Monto total de la capitalización, valor de los créditos otorgados por Fogafín y condiciones generales de los créditos: monto, plazo, tasa de interés, período de gracia, fuentes de pago y garantías, tanto para los créditos de corto plazo como

para los créditos puente y de largo plazo. Adicionalmente, se debe revelar los cambios periódicos que se realicen sobre estas condiciones generales.

- c. Cuando los activos castigados son trasladados a un patrimonio autónomo, se debe revelar expresamente el beneficiario del patrimonio y el grado de vinculación con la entidad reportante.

3.1.61.

Autoevaluación de capital y liquidez: se deben revelar los principales resultados de los programas de autoevaluación de capital y liquidez, así como los aspectos materiales de la planificación de capital de la entidad.

Notas aplicables a las entidades aseguradoras e intermediarios de seguros

3.1.62.

Cuentas por cobrar: se debe revelar la información material de las cuentas por cobrar en desarrollo de la actividad aseguradora, incluyendo como mínimo:

- a. El valor de las cuentas por cobrar clasificadas según su origen, y sus respectivas provisiones.
- b. Tratándose de cuentas corrientes con compañías cedentes, reaseguradoras y coaseguradoras, se debe detallar el nombre del deudor y el monto de la deuda a la fecha del cierre.
- c. Las variaciones más significativas en las cuentas por cobrar, así como su efecto en los estados financieros.

3.1.63.

Políticas para el ramo de riesgos laborales: se deben revelar las políticas adoptadas por la junta directiva de la entidad o el órgano que haga sus veces, en materia de remuneración a favor de los intermediarios de seguros de dicho ramo, de conformidad con lo dispuesto en el numeral 3.4.4 del capítulo II del título VI de la CBJ, en cumplimiento del párrafo 5 del artículo 11 de la Ley 1562 de 2012.

3.1.64.

Siniestros liquidados por pagar: se debe informar el valor total de los siniestros por pagar, discriminados por ramo.

3.1.65.

Primas recaudadas por pagar: los intermediarios de seguros deben revelar respecto de cada aseguradora el valor y monto de las primas recaudas pendientes de pagar.

3.1.66.

Reservas técnicas de seguros y capitalización: se debe revelar el monto y el método utilizado para el cálculo de las reservas técnicas. Esta información debe presentar de forma separada para cada ramo, cuando sea procedente.

3.1.67.

Cuentas por pagar por primas diferidas: respecto de las primas diferidas con vigencia mayor a un año registradas por las entidades aseguradoras, se debe indicar el ramo y vigencia de las pólizas que dan lugar a las respectivas primas.

3.1.68.

Pagos del ramo de seguro de riesgos laborales: se debe revelar el valor de los pagos efectuados durante el ejercicio por concepto de comisiones de intermediación, así como el detalle de la fuente u origen de los recursos con los que se hicieron dichos pagos.

3.1.69.

Gastos por seguros participativos: se deben revelar los gastos incurridos por el pago de participación de utilidades en los ramos de rentas vitalicias de pensiones Ley 100, seguro previsional de invalidez y sobrevivencia, y demás remos que contractualmente contemplen la participación de utilidades.

Notas aplicables a las entidades administradoras de procesos de titularización

3.1.70.

Titularizaciones: se deben revelar las condiciones de los procesos de titularización en los cuales la entidad participa como administrador, incluyendo por lo menos: originador, agente de manejo, objeto, activo titularizado, monto de la titularización, tipo de valores emitidos en el proceso (participativos, de deuda o mixtos), tasa de rendimiento, plazo de la titularización, número de títulos emitidos, recursos obtenidos en la colocación, mecanismos de seguridad internos y externos (colaterales), así como las demás condiciones básicas de la titularización.

ANEXOS PARA LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A LA SFC

3.1.71.

Para efectos de su transmisión a la SFC, las entidades destinatarias del presente capítulo deben remitir los estados financieros junto con los siguientes anexos:

- a. Documento o mensaje de convocatoria a la asamblea general de accionistas o su equivalente, en los términos previstos en el capítulo III del título I de la parte I de la CBJ.
- b. Informes y documentos anexos que deben presentarse a la asamblea de accionistas en los términos de los artículos 446 del Código de Comercio y 46 de la Ley 222 de 1995.
- c. En los casos que sea aplicable, el informe especial de que trata el artículo 29 de la Ley 222 de 1995.
- d. Informe del Comité de Auditoría que debe presentarse a la asamblea de accionistas y órgano equivalente en los términos del capítulo IV del título I de la parte I de la CBJ.
- e. Dictamen del revisor fiscal en los términos del artículo 38 de la Ley 222 de 1995. Igualmente, se debe presentar el dictamen del revisor fiscal respecto de los estados financieros de los fondos de inversión, fondos de pensiones o cesantías, universalidades, patrimonios autónomos y demás vehículos que administren recursos del sistema de seguridad social o recursos de naturaleza pública, así como de los demás negocios o vehículos que requieren dictamen de sus estados financieros de acuerdo con lo previsto en la ley, el Decreto 2420 de 2015, en la CBJ y en las demás normas aplicables.
- f. Relación de los procesos de cualquier naturaleza que se adelanten en contra de la entidad reportante. En esta relación se debe indicar la clase de cada proceso, el valor de las pretensiones, el estado en que se encuentra (instancia), los fallos que se han producido y el sentido de estos (a favor o en contra de la entidad), concepto reciente del abogado externo o del departamento jurídico sobre el estado de la contingencia, y el valor de las provisiones constituidas por dicho concepto.
- g. Informes y documentos que deben anexarse a los estados financieros de acuerdo con lo previsto en el artículo 291 del Código de Comercio. Estos documentos no deben enviarse con los estados financieros, pero deben mantenerse a disposición de la SFC para el momento en que se puedan requerir.
- h. Último informe o memorando sobre la ejecución, cumplimiento y efectividad del sistema de control interno de la entidad, en los términos del capítulo IV del título I de la parte I de la CBJ.