

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

JUSTIFICACIÓN CONVENIO ASOCIACIÓN TORONTO CENTRE

De conformidad con la normatividad vigente, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) es responsable de la supervisión prudencial de las instituciones financieras, la vigilancia de las conductas del mercado y la protección de los consumidores financieros.

Para tal efecto, la Superintendencia Financiera de Colombia deberá construir e implementar un Marco para la Supervisión de Conductas y Protección del Consumidor Financiero, el cual proveerá a los equipos de supervisión con los criterios para identificar, evaluar y calificar los riesgos de vulneración a los usuarios, presentes en productos sensibles para los consumidores financieros. Así como para evaluar las las conductas de las entidades y su capacidad para gestionar estos riesgos desde sus estructuras de control y mitigación.

Análisis de entidades nacionales e internacionales de supervisión en Conductas y Protección al Consumidor Financiero:

Para la selección de una entidad que cuente no solo con la experiencia, conocimiento y disposición para transferir a la SFC sus conocimientos relacionados con la supervisión de Conductas y Protección del Consumidor Financiero, se realizó el siguiente análisis de diferentes instituciones en sus respectivas jurisdicciones:

Autoridad	Enfoque	Enfoque de trabajo	Financiación del programa
Toronto Centre for Global Leadership (Canada)	Supervisión Basada en Riesgos (SBR)	Promoción de estabilidad financiera y acceso global por medio de entrenamiento practico a reguladores y supervisores del sector financiero, particularmente de mercados emergentes y países de bajos ingresos. Fortalecimiento de capacidades en las entidades reguladoras y supervisoras financieras en los sectores de banca, seguros, pensiones, valores, así como en supervisión de conductas del mercado, a través de personal con experiencia al haber trabajado en diferentes entes supervisores y reguladoras a	50% a cargo de la SFC 50% financiada por Global Affairs Canada (GAC), agencia de Cooperación del Gobierno de Canadá, cuyos fondos son entregados a manera de aporte para el desarrollo de los programas del TC.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Autoridad	Enfoque	Enfoque de trabajo	Financiación del programa
		nivel internacional, como lo es OSFI, FMI y FCA, entre otros.	
Supervisor Mercado de Valores y Seguros de Chile	Supervisión basada en riesgos dirigida a la protección al consumidor financiero e independiente de la micro prudencial.	Análisis de riesgos, supervisión de los productos y servicios riesgosos. Evaluación de principios asociados a la protección del consumidor financiero.	100% a cargo de la SFC
Autoridad Financiera de Holanda	Supervisor basado en riesgos	Evaluación del Proceso de toma de decisiones. Efectividad de la Junta Directiva. Conducta y Cultura.	100% a cargo de la SFC
Supervisor especializado de Conductas FCA – Reino Unido	Supervisión basada en riesgos dirigida a la protección al consumidor financiero.	Modelos de negocios. Conductas asociadas a productos. Análisis de los productos y servicios. Análisis de riesgos a que están expuestos los consumidores, Medidas de supervisión.	100% a cargo de la SFC
Banco Central de España	Supervisor basado en riesgos	Se determina el perfil conductual de riesgos de cada entidad y adicionalmente de los productos y servicios.	100% a cargo de la SFC

Para el caso de la oferta en el mercado colombiano, no se encontró ninguna entidad que pueda prestar el servicio de transferencia de conocimiento y acompañamiento en las temáticas y aspectos que requiere en esta ocasión la SFC, en relación a la protección del consumidor y conductas.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tras el análisis anterior, la SFC identifica al TC como la alternativa más adecuada para realizar este programa de transferencia de conocimiento y cooperación con la entidad, durante el año 2019, tanto por su enfoque de trabajo como por el apoyo financiero proveniente de los aportes del Global Affairs Canada (GAC), agencia de Cooperación del Gobierno de Canadá, cuyos fondos son entregados a manera de aporte para el desarrollo de los programas del TC.

El TC a través de sus Líderes y Directores de Programa - cuenta con experiencia significativa en los principios y procesos de la Supervisión de Conductas y Protección del Consumidor Financiero (C&PCF), incluyendo las fases de diseño, desarrollo, implementación y control de calidad, y ha transferido este conocimiento a supervisores financieros alrededor del mundo.

El TC es una organización sin fines de lucro que promueve la estabilidad financiera y el acceso global al proporcionar formación práctica a los reguladores del sector financiero y supervisores, especialmente en los mercados emergentes y los países de bajos ingresos, como es el caso de Colombia.

El Toronto Centre fue constituido como una corporación sin capital accionario bajo el Acto de Corporaciones de Canadá, por medio de documentos de patente con fecha del 13 de marzo de 1998. El Toronto Centre ha continuado bajo el Acto de Corporaciones sin animo de lucro de Canadá, de junio 17 de 2014. El Toronto Centre es una institución de caridad registrada. El Presidente del Comité de Basilea y Gobernador del Banco Central de Suecia, el Dr. Stefan Ingves es el Presidente del consejo de administración del TC. Su Presidente es Babak Abbaszadeh; Director Ejecutivo de Consultoría en Banca y miembro del Consejo, Clive Briault; Director Ejecutivo de Consultoría en Pensiones y Seguros, y miembro del Consejo, Michael Hafeman; Directora Ejecutiva de Consultoría en Mercados de capitales y miembro del Consejo, Ilana Singer. Cuenta adicionalmente con un Consejo de directores compuesto por ocho (8) ejecutivos de alto nivel y diez (10) directores de programa aproximadamente.

El Toronto Centre cuenta con un equipo base ubicado en Toronto y Singapur. Adicionalmente cuenta con una amplia red de expertos a lo largo del mundo, quienes trabajan con el TC en múltiples temáticas y aspectos en el rol de consultores, miembros del consejo, autores de múltiples materiales y casos de estudio, así como profesores en sus programas de entrenamiento, en temáticas relacionadas con los mercados financieros y conductas del mercado.

El TC ofrece programas de desarrollo de capacidades en las áreas de banca, seguros, valores, pensiones, microfinanzas, y supervisión de microseguros. Los programas pueden cubrir una variedad de temas, tales como el liderazgo y la gestión del cambio, la preparación de crisis y gestión, vigilancia macroprudencial, supervisión basada en riesgos, supervisión consolidada, principios básicos

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

internacionales, contra el lavado de dinero y la lucha contra la financiación del terrorismo, y el seguro de depósito.

Desde sus inicios, el Toronto Centre ha capacitado a más de 10.000 funcionarios de nivel medio y superior de más de 190 países, incluido Colombia.

Con respecto al entrenamiento en Supervisión de Conductas del Mercado y Protección al Consumidor Financiero, desde 2014, el TC ha implementado 57 programas, en todo el mundo, que han tratado directamente estos temas en los sectores de Banca, Seguros, Pensiones, y Valores.

Los temas a desarrollar durante la primera fase del programa serán las siguientes:

- (a) Diseño del marco;
- (b) Diseño de metodología;
- (c) Revisión de los datos necesarios y requisitos de información;
- (d) Entrenamiento de personal;
- (e) Estrategias de consulta a la industria;

En relación al financiamiento del programa, la SFC y el TC acuerdan compartir los costos de la siguiente manera:

:

- (i) Los costos directos en los que incurrirá el TC para cumplir con las responsabilidades bajo este acuerdo ascienden a una suma de US \$220.000. Se consideran costos directos las sumas causadas por los servicios prestados por el "Personal del Programa", a las tasas estándar del TC.
- (ii) Este programa tendrá un cargo anual para la SFC de US \$ 82.500 neto de todas las retenciones e impuestos aplicables, como parte de pago por los servicios del personal que participará en el programa por parte del TC. La tasa de cambio aplicable será la vigente en la fecha de facturación.
- (iii) Por cada semana in-situ del personal del TC se tendrá un costo de US \$ 27.500. Si se solicitan más de tres sesiones

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

de Programa de una semana en un año, se cobrará una tarifa adicional.

(iv) En adición, el TC cubrirá:

- a. La tarifa aérea para el Personal del Programa; y
- b. Los costos de estadía por cada semana de visita durante el desarrollo del programa;

SFC pagará en dólares americanos las facturas de TC, dentro de los treinta (30) días posteriores a la recepción de dichas facturas. Hasta tanto, no se paguen los saldos pendientes, no se otorgarán nuevas sesiones del Programa.

Por otra parte, la realización de este programa requerirá el servicio de traducción simultánea dado el idioma nativo de los capacitadores y la audiencia a la cual será dirigida. Este costo será asumido por su totalidad por la SFC y no hace parte de los valores arriba descritos.

Así las cosas, se considera al TC como la entidad más idónea, con la capacidad y experiencia adecuada para ejecutar el programa de transferencia de conocimiento en las temáticas nombradas en relación a la protección al consumidor y conductas del mercado.

Modalidad de Contratación - Convenio entre la Superintendencia Financiera de Colombia y el Toronto Centre.

El Toronto Centre, una entidad sin ánimo de lucro constituida como una corporación bajo las leyes de Canadá y la SFC desean celebrar un convenio con la finalidad de mejorar y fortalecer su marco de supervisión de conductas del mercado / protección al consumidor.

Para el efecto, el Toronto Center ha manifestado que para realizar esta actividad aportara más del 50% del valor del programa a realizarse en el año 2019 y que los recursos provienen exclusivamente de fondos de organismos de cooperación internacional.

NORMATIVIDAD APLICABLE

1. DECRETO 092 DE 2017, por el cual se reglamenta la contratación con entidades sin ánimo de lucro a la que hace referencia el inciso segundo del artículo 355 de la Constitución Política.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

La aplicación de este decreto se da conforme a lo establecido en el artículo 355 de la Constitución Política y el artículo 96 de la ley 489 de 1998.

Para aplicar este decreto es necesario que se den las siguientes condiciones:

- El objeto del contrato sea para programas y actividades de interés público previsto en el Plan Nacional o seccional de Desarrollo.
- A los contratos que por expresa disposición del legislador le aplica este régimen.

En ese orden de ideas no se podría aplicar este decreto para el caso que nos ocupa, por cuanto el objeto del convenio de asociación no es impulsar programas y actividades de interés público.

2. Ley 80 de 1983 y 1150 de 2007.

Las citadas disposiciones son normas de carácter general que se aplican a las entidades señaladas en el artículo 2 de la mencionada ley 80 que tiene por objeto disponer las reglas y principios que rigen los contratos de las entidades estatales; por lo tanto, dichas normas no tienen el alcance de imponer obligaciones a organismos de carácter nacional o internacional que no estén contempladas en el mencionado artículo. Así las cosas, dentro de esas personas están los organismos internacionales que son sujetos de derecho internacional a los cuales no se les aplica las mencionadas normas.

Igualmente, estas normas no se aplican a los gobiernos extranjeros ni a los organismos multilaterales de crédito a los cuales se les aplica los tratados internacionales o sus reglamentos o sus estatutos.

“En este sentido, cabe aclarar que una cosa es ser sujeto de la aplicación de la Ley 80 de 1993 y otra la aplicación de manera voluntaria por un ente internacional de los “procedimientos establecidos en la Ley 80 de 1993”, expresión esta que emplea el artículo 20 de la Ley 1150 de 2007 y del artículo 85 del Decreto 2474 de 2008”.¹

3. Régimen Jurídico de Contratos financiados con fondos extranjeros ley 80 de 1993, 1150 de 2007 y Decreto 1510 de 2013 incorporado en el Decreto 1082 de 2015 artículo 2.2.1.2.4.1.1.

Inicialmente el inciso final del artículo 13 de la Ley 80 de 1993 contemplaba este régimen el cual fue modificado posteriormente por el artículo 20 de la ley 1150 de 2007, el cual estableció lo siguiente:

*“Los contratos o convenios financiados en su totalidad o en sumas iguales o superiores al cincuenta por ciento (50%) con fondos de los organismos de cooperación, asistencia o ayudas internacionales, **podrán someterse a los reglamentos de tales entidades.** En caso contrario, se someterán a los*

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

procedimientos establecidos en la Ley 80 de 1993. Los recursos de contrapartida vinculados a estas operaciones podrán tener el mismo tratamiento.

Los contratos o convenios celebrados con personas extranjeras de derecho público u organismos de derecho internacional cuyo objeto sea el desarrollo de programas de promoción, prevención y atención en salud; contratos y convenios necesarios para la operación de la OIT; contratos y convenios que se ejecuten en desarrollo del sistema integrado de monitoreo de cultivos ilícitos; contratos y convenios para la operación del programa mundial de alimentos; contratos y convenios para el desarrollo de programas de apoyo educativo a población desplazada y vulnerable adelantados por la Unesco y la OIM; los contratos o convenios financiados con fondos de los organismos multilaterales de crédito y entes gubernamentales extranjeros, podrán someterse a los reglamentos de tales entidades.

Las entidades estatales no podrán celebrar contratos o convenios para la administración o gerencia de sus recursos propios o de aquellos que les asignen los presupuestos públicos, con organismos de cooperación, asistencia o ayuda internacional."

De otra parte, el artículo 157 del Decreto 1510 de 2013, incorporado en el Decreto 1082 de 2015 artículo 2.2.1.2.4.4.1 estableció:

Artículo 157. Régimen aplicable a los Contratos o Convenios de Cooperación Internacional. *Los contratos o convenios financiados en su totalidad o en sumas iguales o superiores al cincuenta por ciento (50%) con fondos de los organismos de cooperación, asistencia o ayudas internacionales, pueden someterse a los reglamentos de tales entidades incluidos los recursos de aporte de fuente nacional o sus equivalentes vinculados a estas operaciones en los acuerdos celebrados, o sus reglamentos, según el caso. En caso contrario, los contratos o convenios que se celebren en su totalidad o en sumas iguales o superiores al cincuenta por ciento (50%) con recursos de origen nacional se someterán al presente decreto.*

Si el aporte de fuente nacional o internacional de un contrato o convenio de Cooperación Internacional es modificado o los aportes no se ejecutan en los términos pactados, las Entidades Estatales deben modificar los contratos o convenios para efectos de que estos estén sujetos a las normas del sistema de compras y contratación pública, si el aporte de recursos públicos es superior al cincuenta por ciento (50%) del total o de las normas internas de la entidad de cooperación si el aporte es inferior.

Cuando la variación de la participación de los aportes de las partes es consecuencia de las fluctuaciones de la tasa de cambio de la moneda pactada en el convenio o contrato de cooperación internacional, este seguirá sometido a las reglas establecidas en el momento de su suscripción.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Los recursos generados en desarrollo de los contratos o convenios financiados con fondos de los organismos de cooperación, asistencia o ayudas internacionales no deben ser tenidos en cuenta para determinar los porcentajes de los aportes de las partes.

Los contratos o convenios financiados con fondos de los organismos multilaterales de crédito, entes gubernamentales extranjeros o personas extranjeras de derecho público, así como aquellos a los que se refiere el inciso 2° del artículo 20 de la Ley 1150 de 2007, se ejecutarán de conformidad con lo establecido en los tratados internacionales marco y complementarios, y en los convenios celebrados, o sus reglamentos, según sea el caso, incluidos los recursos de aporte de fuente nacional o sus equivalentes vinculados a tales operaciones en dichos documentos, sin que a ellos le sea aplicable el porcentaje señalado en el inciso primero del artículo 20 de la Ley 1150 de 2007.

Los contratos con personas extranjeras de derecho público se deben celebrar y ejecutar según se acuerde entre las partes”.

En los artículos antes citados se establece un límite en cuanto al porcentaje de recursos recibidos por parte de los organismos señalados para la ejecución del convenio, por tanto, si éste es igual o superior al 50% el régimen aplicable resulta siendo su estatuto interno. Igualmente, lo mismo se aplica para los recursos de contrapartida vinculados a estos convenios. Por otra parte, los contratos o convenios financiados con fondos de los organismos multilaterales de crédito y entes gubernamentales extranjeros podrán someterse a los reglamentos de tales entidades sin establecer el porcentaje de financiamiento.

En ese orden de ideas, existiendo un régimen especial para la celebración de estos contratos, por disposición expresa del legislador se observa que no es imperativa la aplicación de los reglamentos de los organismos internacionales, sino que establece la posibilidad de que las partes acuerden acudir a ellos. Por lo tanto, serán aplicables en la medida que obre la estipulación de la voluntad de las partes.

Es importante mencionar que la Cooperación Internacional se enfoca en la ejecución conjunta de proyectos en favor del desarrollo del país y esta puede darse mediante diversas modalidades entre las cuales se encuentran la cooperación técnica, científica, la financiera, las donaciones entre otras.

Dicha cooperación también se puede definir como una forma de contratación la cual a través de aportes dos entidades entregan bienes o servicios con un objetivo común dando cumplimiento a la voluntad de la fuente donante.

Dentro de las características que se podrían tener en cuenta para los convenios de cooperación están:

- Es un contrato de colaboración que generan que ambas partes se comprometan a cumplir obligaciones para lograr un objetivo común.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- Los recursos se entregan a título de aportes y no de pago, remuneración o contraprestación.
- Los aportes deben provenir de la fuente de cooperación internacional y de la parte nacional beneficiaria del proyecto.

Por lo anterior, y teniendo en cuenta las normas mencionadas la definición del régimen legal aplicable a un contrato o convenio a celebrarse con un organismo internacional de cooperación se circunscribe a lo establecido en el artículo 20 de la Ley 1150 de 2017 y al acuerdo de voluntades de las partes.

CASO CONCRETO:

Contratación con el Toronto Centre.

El Toronto Centre como se señaló al inicio del presente documento es una entidad de carácter privado sin ánimo de lucro que en ningún caso es un organismo de cooperación, asistencia, ayuda internacional o multilateral de crédito o ente gubernamental, de acuerdo con las normas internacionales. En ese sentido, es un vehículo mediante el cual los organismos antes citados ejecutan los recursos de cooperación que tienen destinados para países como Colombia. Pues de lo contrario, si los recursos que recibe el Toronto no provienen de organismo de cooperación, se estaría en el campo de la contratación señalada en la Ley 80 de 1993, toda vez que sería un contrato conmutativo y no de colaboración como el que nos ocupa, pues aquí se habla de aportes y no de pagos o de remuneración por los servicios de capacitación recibidos.

Así las cosas, para el presente caso los recursos se ejecutarán a través del Toronto Centre y provienen directamente de un órgano de cooperación internacional como son Global Affairs Canada (GAC9, Swedish International Development Cooperation Agency /SIDA), e International Monetary Fund (IMF), de conformidad con la comunicación del 13 de febrero de 2019 del Toronto Centre (se anexa copia). Igualmente, de conformidad con los documentos que reposan en la entidad los mencionados órganos de cooperación designaron al Toronto Centre como el órgano mediante el cual se ejecutarán los recursos.

Adicionalmente, debe tenerse en cuenta que para la celebración del convenio deben cumplirse los principios universales de contratación esto es transparencia, publicidad, buena fe y planeación entre otros. Respecto a la *planeación* es importante que existan soportes de los motivos y razones para adelantar el convenio (estudios previos). Así mismo, deberá adjuntarse los cronogramas de ejecución del mismo, las actividades que le competen a cada una de las partes ejecutar, el valor y la distribución de los recursos, entre otros temas. Así mismo, deberá existir una supervisión donde se haga seguimiento a la forma como se ejecutarán los recursos, toda vez que se trata de dineros públicos.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Por último, de conformidad con el párrafo 2 del artículo 20 de la ley 1150 de 2007, existe la obligación para las entidades estatales de reportar la información a los organismos de control y al SECOP relativa a la ejecución del mismo.

En conclusión, es viable realizar el convenio con el Toronto de conformidad con lo establecido en el artículo 20 de la Ley 1150 de 2007 de conformidad con lo señalado anteriormente.

Anexos:

- Documento de Constitución del Toronto Centre - Acto de Corporaciones sin ánimo de lucro de Canadá, de junio 17 de 2014.

Agradezco su amable colaboración.

Reciba un cordial saludo,



FRANCISCO JAVIER DUQUE SANDOVAL
Subdirector de Metodologías de Supervisión y
Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo

Elaboró:
Ronald Andrés Suarez
Profesional Especializado
