



bvc

a2censo

CROWDFUNDING

Jornadas Académicas SFC

Esta presentación y la información contenida en la misma son de propiedad de la Bolsa de Valores de Colombia S.A., por lo que son proporcionadas bajo carácter confidencial y reservado, únicamente con el propósito de facilitar exposiciones didácticas y/o explorar oportunidades de alianzas o negocios, en relación con el proyecto a2censo. En virtud de lo anterior, está estrictamente prohibido divulgar la información a terceros o utilizarla para fines distintos al aquí previstos, sin el consentimiento expreso escrito de la Bolsa de Valores de Colombia S.A.



**a2censo** es un **ecosistema digital** que busca de una manera ágil conectar a las Pymes colombianas con los potenciales inversionistas para financiar sus proyectos

**a2censo** busca permitirle **el acceso de financiación a las Pymes, dándole alternativas de inversión a los colombianos;** mediante la implementación de las ventajas evidenciadas en este tipo de plataformas alrededor del mundo

**[www.a2censo.com](http://www.a2censo.com)**



## Decreto 1357 de 2018

La actividad de financiación colaborativa es desarrollada por **entidades autorizadas por la SFC**, a partir de una **infraestructura electrónica**, que puede incluir interfaces, plataformas, páginas de internet u otro medio de comunicación electrónica, a través de la cual se **ponen en contacto** un **número plural de aportantes** **receptores** que solicitan 'financiación en nombre propio para destinarlo a un proyecto productivo de inversión.





# Beneficios

Financiar  
proyectos

Obtener  
visibilidad

Conectar  
con  
aliados

Definir la  
tasa de  
interés

Definir plazo  
de  
financiación

A man with glasses and a beard, wearing a dark shirt and a grey apron, is smiling and looking down at a tablet computer he is holding. The background is a blurred workshop or kitchen setting. The image is partially covered by a large white circular graphic on the left side.

Empresarios

# Beneficios

Invertir con  
bajos montos

Diversificar  
portafolio

A través de una  
plataforma  
Intuitiva

Su dinero  
contribuye  
al país

**Inversionistas**  
Con o sin experiencia

**FNG**

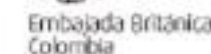
[www.a2censo.com](http://www.a2censo.com)



En alianza con



Con el apoyo de

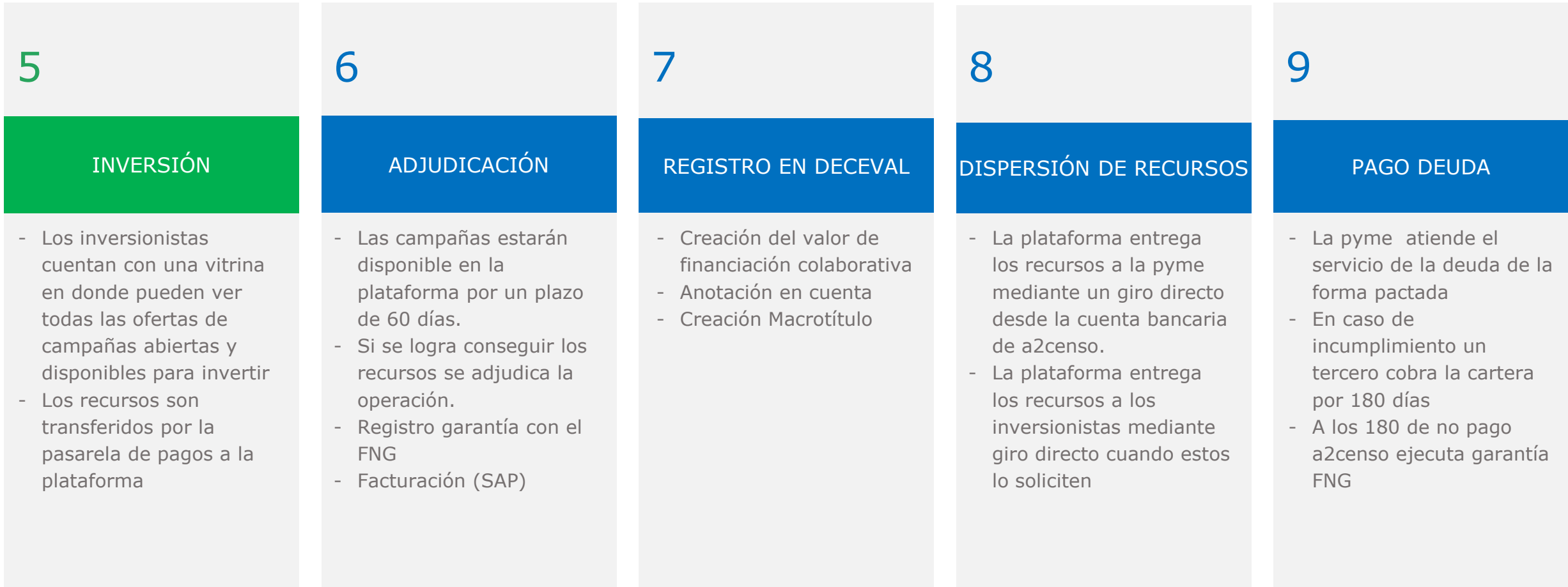






# Macroprocesos a2censo







# Administración LA/FT

Las entidades que realizan la actividad de financiación colaborativa deben adelantar los procedimientos ordinarios en materia de **conocimiento del cliente y de administración de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) para las pymes e inversionistas**

- 1 El proceso de vinculación de clientes (Pymes e Inversionistas) sigue las **disposiciones establecidas en el Capítulo VII del Título I de la Parte III de la Circular Básica Jurídica**, con un proceso 100% digital.
- 2 Los recursos que se movilizan a través de a2censo **se canalizan a través del sector financiero (entidades vigiladas por la SFC y sujetas a la aplicación del SARLAFT)**. La recepción de aportes a los proyectos productivos solo se realiza a través de PSE –ACH. a2censo NO ADMINISTRA EFECTIVO!!
- 3 Las actividades generales propias de la administración del riesgo de LA/FT **se gestionan desde el sistema de prevención y control de LA/FT definido por la Bolsa**, en su calidad de proveedor de infraestructura, de conformidad con lo establecido en los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.



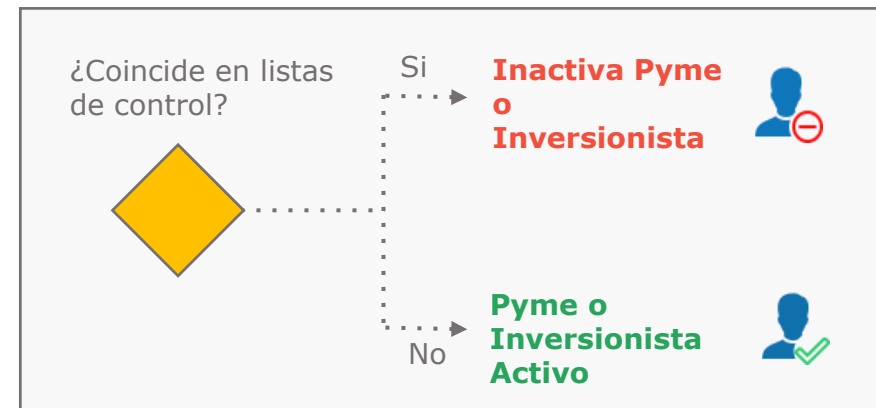
2.1

2.2



5	6	7	8	9
INVERSIÓN	ADJUDICACIÓN	REGISTRO EN DECEVAL	DISPERSIÓN DE RECURSOS	PAGO DEUDA
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Control automático de límites por tipo de inversionista.</li> <li>- No calificado: el monto máximo de inversión es el 20% de sus ingresos anuales o de su patrimonio, el que resulte mayor</li> <li>- Calificado: no existe límite de inversión</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Validación Experian: Cruces de listas restrictivas y de control para empresa, representante legal, socios e inversionistas.</li> <li>- Validación de inversionista en nómina y accionistas bvc</li> <li>- Control de límites: Monto máximo de financiación según Art 2.41.3.1.2. del decreto 1357 de 2018</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Los recursos dispersados provienen únicamente del sistema financiero. Entidades vigiladas por la SFC y sujetas a la aplicación del SARLAFT</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Los recursos provienen únicamente del sistema financiero. Entidades vigiladas por la SFC y sujetas a la aplicación del SARLAFT</li> </ul>

1. Actualización diaria del estado de las Pymes e inversionistas.
2. El estado de las Pymes y los inversionistas puede ser activo o inactivo.
3. El estado dependerá de la coincidencia con las listas de control
4. a2censo validará al inicio de cada macro proceso el estado del las pymes e inversionistas y en caso de ser inactivo automáticamente limitará sus acciones



## Inversionista Inactivo

- No podrán participar en nuevas campañas de financiación
- No podrán consultar la información disponible en el ecosistema de otros proyectos productivos
- No podrán participar en los programas de educación que provea a2censo
- Al no poder participar en nuevos proyectos, la plataforma no les permitirá cargar dinero a la billetera virtual.
- Si tiene inversiones en proyectos vigentes, solo podrá ver los datos de sus aportes a las campañas en las que ha participado.

## Pyme Inactivo

- No podrán financiar nuevos proyectos productivos,
- No podrán consultar la información disponible en el ecosistema de otros proyectos,
- No podrán participar en los programas de educación que provea a2censo.

01

### CREACIÓN DE CUENTA

02

2.1

### VINCULACIÓN PERSONA NATURAL

- Cancelación vinculación
- Restringe acceso a a2censo

02

2.2

### VINCULACION PERSONA JURIDICA

- Cancelación vinculación
- Restringe acceso a a2censo

03

### SOLICITAR EMISIÓN





- Cancela la solicitud de emisión

04

### LANZAR EMISIÓN

- Cancela el lanzamiento de la emisión

Procesos

-  Pymes e Inversionistas
-  Inversionistas
-  Pymes
-  Explicación proceso



05

## INVERSIÓN

Para inversionistas :

- Restringe recursos de la billetera
- Se notifica para retiro de fondos de la billetera

Para Pymes:

- Se cancela la emisión

06

## ADJUDICACIÓN

Para Pymes:

- Antes del desembolso de los recursos, cancela la operación.

Para Inversionistas:

- Restringe recursos de la billetera
- Se notifica para retiro de fondos de la billetera

07

## REGISTRO EN DECEVAL

Para Pymes:

- Antes del desembolso de los recursos, cancela la operación.

Para Inversionistas:

- Restringe recursos de la billetera
- Se notifica para retiro de fondos de la billetera

08

## DISPERSIÓN DE RECURSOS

- Permite el desarrollo de la operación de financiación
- No permite nuevas emisiones ni inversiones

09

## PAGO DEUDA

- Permite el desarrollo de la operación de financiación
- No permite nuevas emisiones ni inversiones

## Actualización de Información

1. **Actualización voluntaria en cualquier momento a través de PQRS.**
2. Solicitud **anual de actualización de datos formulario de vinculación** de Pymes e inversionistas.
3. Ante la **solicitud de una nueva campaña**, se pedirá la actualización de los **documentos financieros** soporte.
4. Las pymes deberá adjuntar sus **estados financieros anualmente.**
5. Para **inversionista calificados** se programa una alerta de acuerdo a la vigencia del **documento para soportar el criterio** que lo clasificó como tal.

La plataforma generará alerta para solicitar la actualización de datos

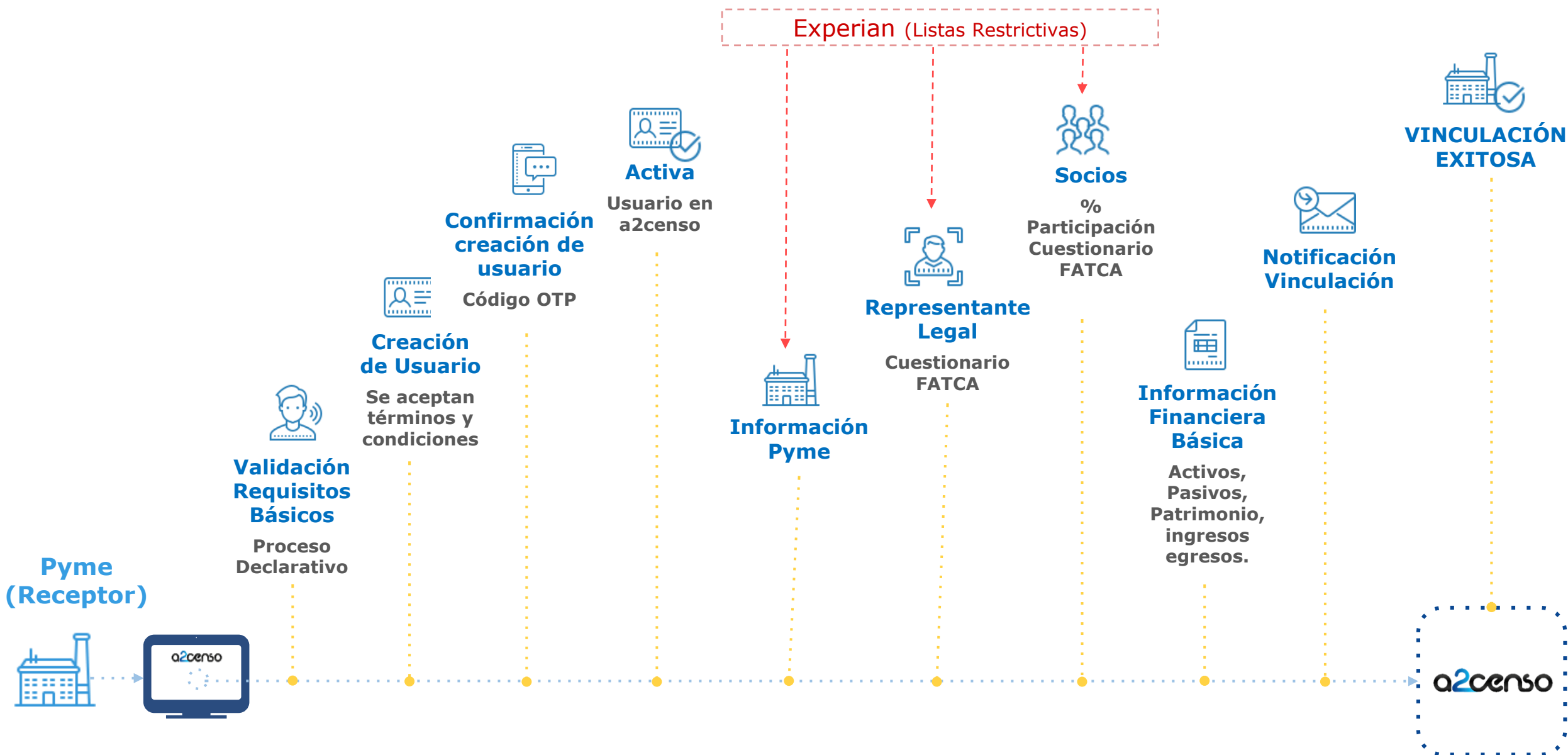


Conectados nuestro valor  
es más grande





**ANEXOS**

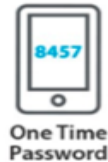


## 1. Formulario Creación Cuenta



1. Razón social
2. No. de documento de identificación tributario (NIT)
3. Indicativo – celular
4. Registro de correo electrónico con el cual el usuario se va a registrar en la plataforma.
5. Registro de contraseña con la cual es usuario se va a autenticar en la plataforma
6. Aceptación de términos y condiciones

## 2. Confirmación creación de cuenta Firma electrónica - OTP



- Generación de código único y temporal asignado a un usuario que lo digita en la aplicación para su posterior verificación.
- Es un mecanismo para identificar la identidad de la persona.

## 3. Información relacionada con la empresa



1. Departamento/Región y Ciudad/Municipio
2. Indicativo y teléfono fijo
3. Fecha de constitución de la empresa
4. Dirección comercial
5. CIIU Principal y Secundario
6. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA.

## 4. Información Representante Legal

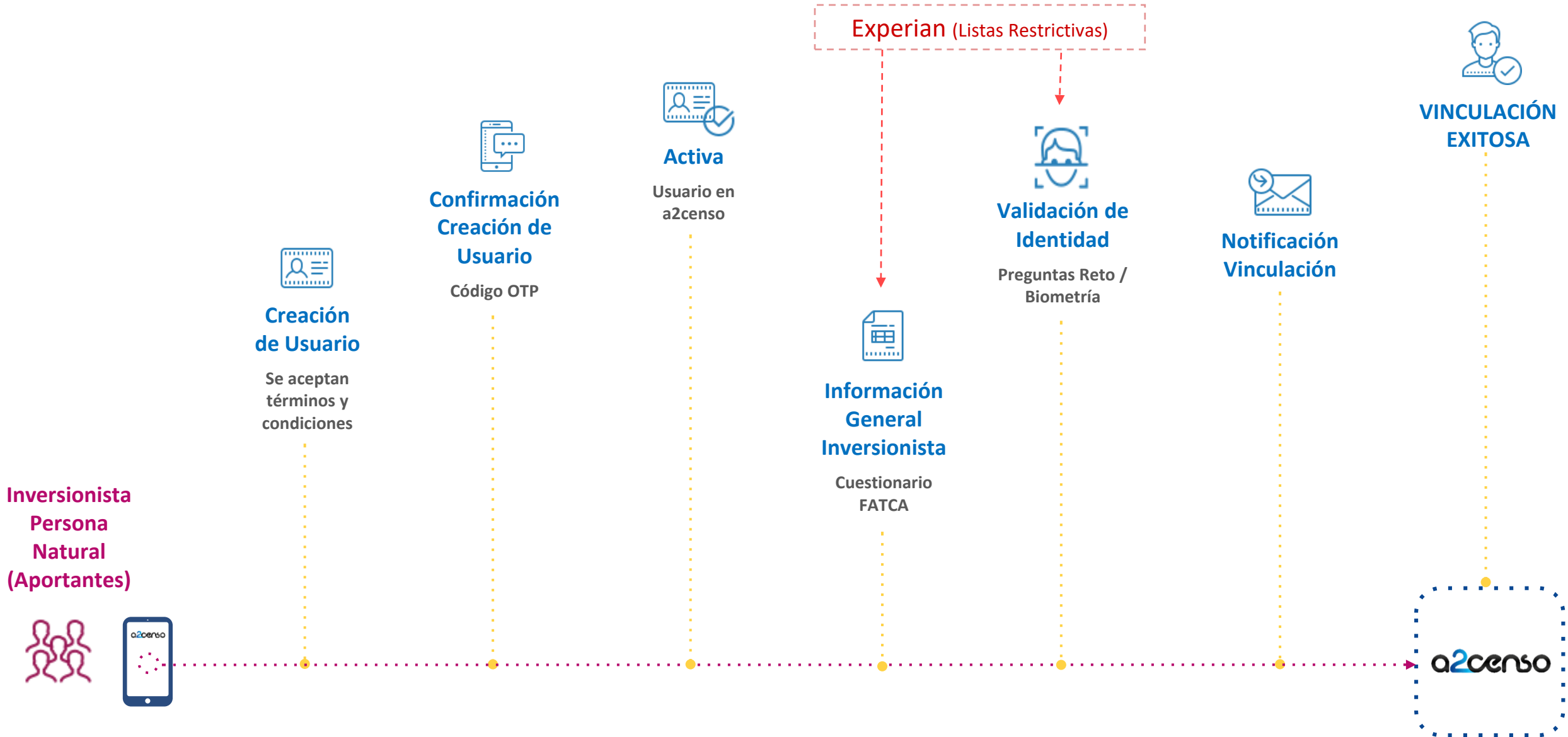


1. Nombres y apellidos
2. Tipo, número de documento de identificación, fecha y lugar de expedición
3. País de nacimiento
4. Fecha de nacimiento
5. Ciudad o municipio de domicilio y dirección del domicilio
6. Indicativo y teléfono fijo y celular
7. Correo electrónico
8. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA

## 5. Información Accionistas

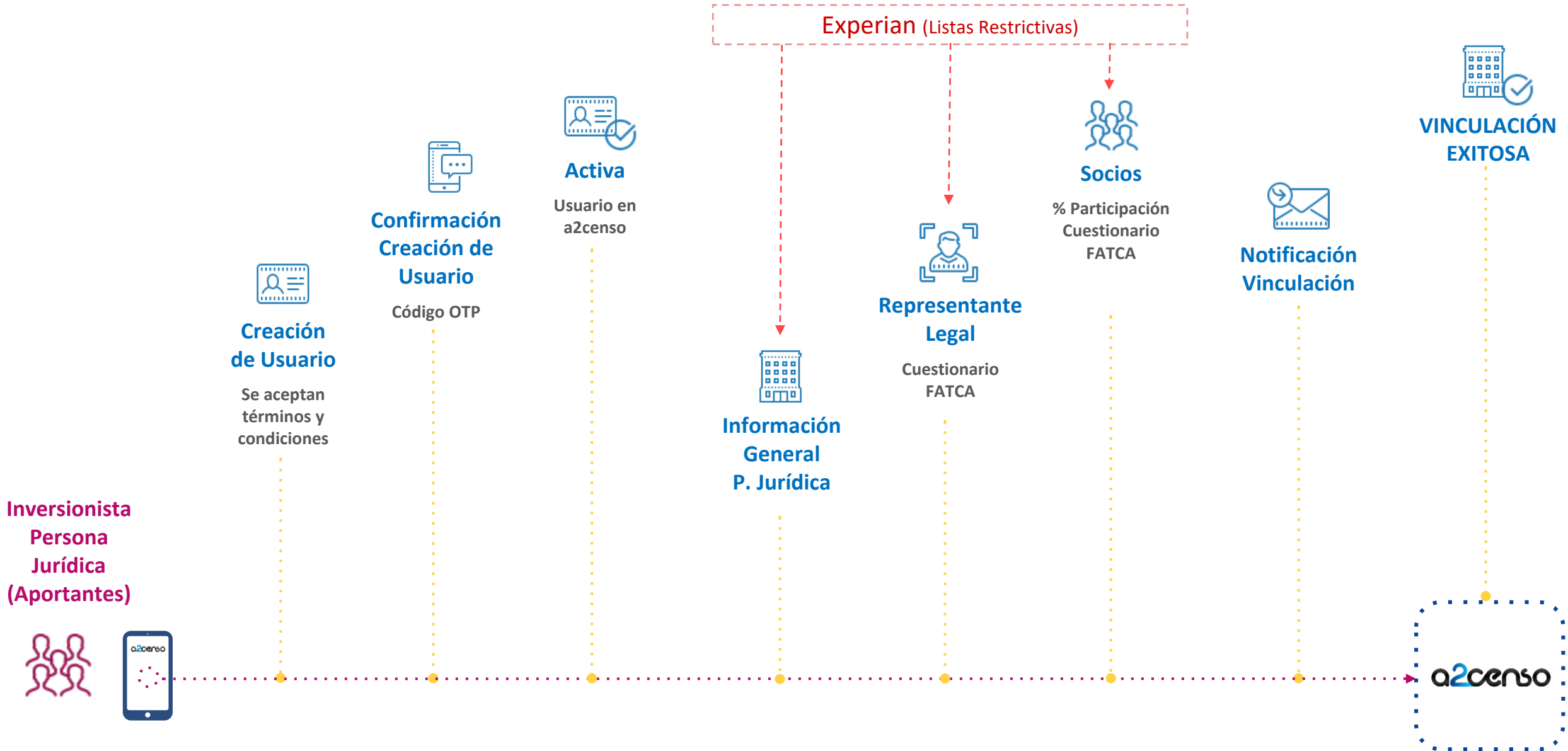


1. Nombres y apellidos, o razón social
2. Tipo, número de documento de identificación, fecha y lugar de expedición
3. Género (para personas naturales)
4. Porcentaje de participación en la sociedad
5. Si es persona jurídica se solicita la fecha de constitución de la empresa y su ubicación geográfica
6. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA





# Proceso Vinculación Inversionista persona jurídica



## 1. Formulario creación cuenta



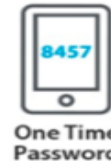
### Persona Natural

1. Nombres y apellidos
2. Tipo, número de documento de identificación, fecha y lugar de expedición
3. Registro de correo electrónico con el cual el usuario se va a registrar en la plataforma
4. Registro de contraseña con la cual es usuario se va a autenticar en la plataforma
5. Aceptación de términos y condiciones

### Persona Jurídica

1. Razón social
2. No. de documento de identificación tributario (NIT)
3. Indicativo – celular
4. Registro de correo electrónico con el cual el usuario se va a registrar en la plataforma.
5. Registro de contraseña con la cual es usuario se va a autenticar en la plataforma
6. Aceptación de términos y condiciones

## 2. Confirmación creación de cuenta Firma electrónica - OTP



Generación de código único y temporal asignado a un usuario que lo digita en la aplicación para su posterior verificación.

Es un mecanismo para identificar la identidad de la persona.

## 3.1 Formato de Vinculación Persona natural



1. Estado civil
2. País de nacimiento
3. Lugar y fecha de expedición del documento de identificación
4. Indicativo y teléfono
5. País, ciudad y dirección de domicilio
6. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA
7. Preguntas relacionadas con la identificación como persona públicamente expuesta

## 3.2 Formato de Vinculación Persona Jurídica

### Información relacionada con la empresa



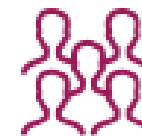
1. CIIU Principal y Secundario
2. Indicativo y teléfono fijo
3. Dirección comercial
4. Departamento/Región y Ciudad/Municipio.
5. Total activos
6. Total pasivos
7. Total patrimonio
8. Ingresos operacionales (último año fiscal)
9. Utilidad Neta (último año fiscal)

### Información Representante Legal



1. Nombres y apellidos
2. Tipo, número de documento de identificación, fecha y lugar de expedición
3. País de nacimiento
4. Fecha de nacimiento
5. Indicativo y teléfono fijo y celular
6. Correo electrónico
7. Dirección de domicilio
8. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA

### Información Accionistas



1. Nombres y apellidos o razón social
2. Tipo, número de documento de identificación, fecha y lugar de expedición
3. Género (para personas naturales)
4. Porcentaje de participación en la sociedad
5. Si es persona jurídica se solicita la fecha de constitución de la empresa y su ubicación geográfica
6. Preguntas relacionadas con la identificación como US person bajo el alcance de FATCA



Conectados nuestro valor  
es más grande