

//

HERNANDO A. HERNÁNDEZ QUINTERO
Profesor en la Universidad Externado de Colombia
y en la Corporación Universitaria de Ibagué.

**LOS DELITOS EN EL ESTATUTO
ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO**



Ediciones Jurídicas
GUSTAVO IBAÑEZ

ÍNDICE

PÁG.

Introducción	9
--------------------	---

CAPÍTULO I

LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA

A. Antecedentes constitucionales	17
B. La intervención del Estado en la economía en la Constitución Política de 1991	23
C. El banco de la República en la Constitución Política de 1991	30

CAPÍTULO II

INSPECCIÓN, VIGILANCIA Y CONTROL DEL SECTOR FINANCIERO

A. Aspectos generales	35
B. Entidades de Inspección, Vigilancia y Control del Sector Financiero	36
1. Superintendencia Bancaria	36
2. Superintendencia de Valores	42
3. Superintendencia de Sociedades	46
4. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras	49
5. La Superintendencia de Industria y Comercio	51
6. Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales	53

CAPÍTULO III
EL DELITO CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO
O EL DELITO ECONÓMICO

A.	Concepto del delito económico	55
B.	El Orden Económico Social como bien jurídico tutelado	59

CAPÍTULO IV
LOS TIPOS PENALES DEL DECRETO 2920 DE 1982

A.	La crisis financiera de 1982	67
	1. Causas de la crisis	67
	2. Errores administrativos e infracciones legales	71
	3. Inversiones del sector financiero en el exterior	72
	4. Encajes e inversiones forzosas	72
B.	Costos de la crisis financiera	73
C.	La emergencia económica	75

CAPÍTULO V
ABSORCION INTERFINANCIERA O ABSORCIÓN
DE ENTIDADES INDUSTRIALES O COMERCIALES
POR ENTIDADES FINANCIERAS

A.	Antecedentes de la figura	82
B.	Sujetos	83
	1. Sujeto activo	83
	a. <i>La situación del Revisor Fiscal o el Auditor</i>	86
	2. Sujeto pasivo	87
C.	Conducta	88
D.	Objeto	88

	PÁG.
1. Objeto Jurídico	88
2. Objeto Material	88
E. Ingredientes especiales del tipo	88
F. Tentativa	91
G. Concurso de tipos penales	92

CAPÍTULO VI
EL DELITO DE CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO
(AUTOPRÉSTAMOS)

A. Antecedentes de la figura	96
B. Sujetos	97
1. Activo	97
2. Pasivo	100
C. La conducta	100
D. Objeto	101
1. Objeto Jurídico	101
2. Objeto material	103
E. Ingrediente normativo del tipo penal	103
1. Capital pagado y reservas	105
2. Reservas	106
F. Tentativa	107
G. Favorabilidad por la concesión de prórrogas	109
H. Favorabilidad por cambio de límite de los créditos concedidos por entidades financieras	110
I. Disposiciones vigentes sobre concentración de créditos	111
J. Patrimonio Técnico	114
K. Sanciones administrativas por violación a los límites de crédito	118

	PÁG.
L. Concurso con el delito de falsedad	119
M. Crítica a la figura	119
N. Legislación comparada	120
1. Estados Unidos	120
2. Suiza	120
3. Italia	120
4. Venezuela	121
5. México	121
6. Bolivia	121
7. Ecuador	122
8. El Salvador	122

CAPÍTULO VII
EL DELITO DEL EJERCICIO ILEGAL DE LA FUNCIÓN
DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
(CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL)

A. Antecedentes de la figura	127
B. Estudio dogmático del tipo de captación masiva y habitual de dinero	132
1. Sujetos	132
a. <i>Activo</i>	132
b. <i>Pasivo</i>	133
2. Conducta	134
a. <i>Ingredientes normativos</i>	138
1. Sin contar con la previa autorización de la autoridad competente	138
2. Patrimonio líquido	141
3. Objeto Jurídico	142
4. Objeto Material	142

PÁG.

C.	Consumación y tentativa	142
D.	Complicidad	143
E.	Críticas a la figura	144
F.	Acciones administrativas como consecuencia de la captación masiva y habitual	144
G.	Concursos	145
H.	Acciones tendientes a prevenir la captación masiva y habitual ...	146
I.	Legislación comparada	147
	1. Venezuela	147
	2. El Salvador	148
	3. Bolivia	149
	4. Chile	149
	5. Ecuador	150
	6. Italia	151

CAPÍTULO VIII

**SANCIONES PENALES Y ADMINISTRATIVAS DE LAS INFRACCIONES
AL ESTATUTO ORGANICO DEL SISTEMA FINANCIERO**

A.	Aspecto punitivo	153
B.	Sanciones administrativas	157
	1. Decreto 2920 de 1982	157
	2. Decreto 1730 de 1991	158
	3. Decreto 663 de 1993	160
	Bibliografía	161