

343.28

H37d

R. 3299

República de Colombia

Ministerio de Justicia

DELITOS ECONOMICOS EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA

HERNANDO HERNÁNDEZ QUINTERO

Escuela Judicial

Rodrigo Lara Bonilla



Colección Monográfica

Ricardo Medina Moyano

Indice General

	Pág.
Presentación.....	9
Introducción	11
 Capítulo I	
La intervención del Estado en la economía	15
 Capítulo II	
Cómo se ejerce la intervención en el Sector	
Financiero	23
A. Junta Monetaria	23
B. Banco de la República	26
C. Superintendencia Bancaria.....	27
D. Superintendencia de Control de Cambios ...	29
E. Comisión Nacional de Valores.....	30
F. Fondo de Garantías de Instituciones	
Financieras.....	31
	5

Capítulo III

El delito contra el orden económico o el delito económico	33
A. El orden económico social como bien jurídico tutelado.....	38

Capítulo IV

Estudio particular de los delitos económicos que afectan la actividad financiera.....	45
A. Pánico económico.....	45
1. Sujetos	49
a. Activo.....	49
b. Pasivo.....	49
2. Conducta.....	50
3. Salario.....	51
4. Materias Primas.....	52
5. Acciones	52
6. Valores	52
7. Elementos subjetivos	53
B. Usura	59
1. La Usura en el Código de 1980	61
2. Interés legal.....	65
3. Interés corriente.....	65
4. Interés convencional	65
5. Los altos costos del dinero	69
C. La exportación ficticia.....	72
1. Antecedentes de la figura	75
2. Elementos del tipo	77
3. Tentativa	80
4. Concursos	83

	Pág.
D. Aplicación fraudulenta de crédito oficialmente regulado	90
 Capítulo V	
Los tipos penales del Decreto 2920 de 1982	103
A. La crisis de 1982	103
1. Innovaciones financieras de los años setenta; límites a la inversión extranjera	104
2. Errores administrativos e infracciones legales	105
3. Inversiones del sector financiero en el exterior	106
4. Encajes e inversiones forzosas	108
B. Costos de la crisis financiera	109
C. La emergencia económica	110
D. Absorción interfinanciera o absorción de entidades industriales o comerciales por entidades financieras	111
1. Antecedentes de la figura	113
2. Sujetos	114
a. Activo	114
b. Pasivo	116
3. Conducta	117
4. Objeto	117
a. Jurídico	117
b. Material	117
5. Ingredientes especiales del tipo	117
6. Tentativa	120
7. Críticas a la figura	121

	Pág.
E. Concentración de crédito	122
1. Antecedentes de la figura	122
2. Sujetos.....	126
a. Activo.....	126
b. Pasivo.....	127
3. La conducta	127
4. Objeto	129
5. Ingrediente normativo del tipo	129
6. Tentativa.....	132
F. Ejercicio ilegal de la función de intermediación financiera	137
1. Antecedentes de la figura	139
2. Sujetos.....	140
a. Activo.....	140
b. Pasivo.....	140
3. Conducta.....	141
4. Ingrediente normativo	146
5. Tentativa.....	148
6. Complicidad.....	148
7. Críticas a la figura	149
 Capítulo VI	
Consideraciones finales	151
 Temas de reflexión	157
 Bibliografía	163