

18287
1000
92
1

FRANCISCO MORALES CASAS

FUNDAMENTOS

DE LA ACTIVIDAD Y LOS NEGOCIOS

BANCARIOS

ANÁLISIS INSTITUCIONAL
LEGAL Y OPERATIVO
DE LA BANCA Y SU ENTORNO

Tercera Edición



Ediciones Jurídica Radar
Bogotá, D. C.
Colombia

SUMARIO

	Pág.
Nota de los editores	V
Introducción	VII

CAPÍTULO PRIMERO

HISTORIA DE LA BANCA

I. Noción	3
II. Proceso evolutivo del hombre	4
III. Intercambio primitivo natural	5
IV. El trueque	7
V. La actividad comercial	9
VI. La moneda primitiva y el oro	10
VII. La acuñación	14
VIII. Mercaderes, comerciantes y recaudadores: iniciadores de la banca ...	22
IX. Los banqueros durante la edad media	33
X. Los “vales” primeros billetes	36
XI. Los bancos	43
XII. Nuestra América	48
XIII. Antecedentes del uso de los billetes en Colombia	58
XIV. Los bancos en Colombia	59
A. Primer periodo: “El prebancario” (1819-1821)	59
B. Segundo periodo: “De las fundaciones” (1821-1923)	60
C. Tercer periodo “desarrollo de la banca” (1923 - ...)	81
XV. Bancos que operan en Colombia	97
XVI. La institución bancaria actual	98
XVII. Tiempo de fusiones e incorporaciones: Los Megabancos	98

CAPÍTULO SEGUNDO

LA SOCIEDAD BANCARIA EN EL CONJUNTO EMPRESARIAL

	Pág.
I. Generalidades	103
II. La empresa en general. Su génesis y evolución	104
III. Noción de empresa	106
IV. Clasificación de las empresas	110
V. Empresas unipersonales y pluripersonales	112
A. Factor numérico	113
1. El empresario	117
2. El socio	117
B. Factor dado por la situación jurídica emanante	118
VI. Nacionalidad de la empresa	120
A. Empresa nacional de capital nacional	121
B. Empresa nacional de capital mixto	121
C. Empresa nacional de capital extranjero	121
VII. Empresas unipersonales de hecho y de derecho	122
A. Factor dado por la forma de expresión de la voluntad	122
B. Factor dado por la forma de tratamiento del capital	123
VIII. Empresa unipersonal de hecho	123
A. Identidad de patrimonios	124
B. De la responsabilidad del empresario de hecho	126
IX. Empresa unipersonal de derecho	127
A. Patrimonio autónomo	130
1. Del patrimonio en general	130
a) De la autonomía del patrimonio en las empresas unipersonales de derecho	131
B. Del régimen propio	132
C. Personalidad jurídica propia	133
D. De la responsabilidad del empresario	134
E. La empresa unipersonal de derecho en la legislación	137
1. Exigencias para su creación	139
2. Prohibiciones	140
3. Cesión de cuotas	141
4. Mutación	142
5. Terminación de la empresa	145
6. Normatividad supletoria	145

	Pág.
X. De la empresa unipersonal de hecho y de derecho frente a los “establecimientos de comercio”	146
XI. Empresas pluripersonales	150
A. La sociedad	150
B. Su presencia en la historia	152
C. Contrato de sociedad. Concepto	155
1. Elementos esenciales a todo contrato de sociedad	157
a) El “animus societatis”	158
b) El acuerdo de voluntades	158
c) El aporte	158
d) El objeto	159
e) Beneficio común	159
2. Capacidad y licitud	160
a) De la capacidad	160
b) Objeto y causa lícita	161
XII. Clasificación de las sociedades	162
XIII. Sociedades nacionales y sociedades extranjeras	162
A. Sociedad nacional de capital nacional	163
B. Sociedad nacional de capital extranjero	164
C. Sociedad nacional de capital mixto	164
XIV. Sociedades civiles y sociedades comerciales	164
A. Distinción entre “asociaciones”, “fundaciones” y “corporaciones”	168
1. Sociedades cooperativas	170
XV. Clasificación de las sociedades comerciales	173
XVI. Sociedades de hecho y sociedades de derecho	173
A. Requisitos para la constitución de las sociedades de derecho	175
1. El nombre y domicilio de las personas que intervienen como socios ..	176
2. Clase o tipo de sociedad que se constituye	176
3. Nombre o razón social	176
4. Domicilio social	176
5. El objeto social	177
6. Capital social y aportes de cada socio	177
a) Tipos de capital social	178
7. Forma de administrar los negocios sociales	179
8. Epoca y forma de convocar y reunir a los órganos de dirección	179

	Pág.
9. Fechas de inventarios y balances	179
10. Término de duración de la sociedad	180
11. Forma de adelantar la liquidación	181
12. Derecho de preferencia	181
13. Cláusula compromisoria	182
14. Nombre y domicilio de quienes han de representar legalmente a la sociedad	183
XVII. Clasificación de las sociedades comerciales de derecho	183
A. Primer grupo: Sociedades de personas. Noción y clasificación	184
1. Sociedades colectivas	185
2. Sociedades comanditarias	187
a) Sociedades en comandita simple	188
b) Sociedades en comandita por acciones	189
B. Segundo grupo: Sociedades de capital. Noción y clasificación	191
1. Sociedades de responsabilidad limitada	192
2. Sociedades anónimas	194
a) Generalidades	195
b) Su formación	196
c) Las acciones	196
1) Clases de acciones	197
2) Derechos que confieren las acciones	200
3) Adquisición de acciones	201
d) Organos de las sociedades anónimas y sus funciones	202
3. Sociedades de economía mixta	206
4. Sociedades industriales y comerciales del Estado	210
5. Qué son las sociedades accionarias	211
6. Qué son las sociedades de comercialización internacional	211
XVIII. Ubicación de los bancos en el universo empresarial	212
XIX. Cuadros complementarios	213
A. Composición numérica	214
B. Solemnidades para la creación	215
C. Sobre la responsabilidad	215
D. De la razón social	216
E. Esquema elemental de la organización en sociedades colectivas en comandita simple y en las de responsabilidad limitada	216

	Pág.
F. Esquema elemental de organización en sociedades en comandita por acciones, anónimas y de economía mixta	217
G. Esquema elemental de organización en sociedades industriales y comerciales del Estado	217

CAPÍTULO TERCERO

**ENTES Y EMPRESAS QUE CON LOS BANCOS INTERVIENEN
EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA**

I. Ubicación del tema	221
II. Clasificación de los entes	222
III. Entes que regulan, vigilan y controlan	222
A. Noción general	222
B. El Congreso de la República	223
C. El Presidente de la Republica	225
D. Ministerio de Hacienda y Crédito Público	229
E. Superintendencia Bancaria	238
1. Noción	238
2. Origen de la Superintendencia Bancaria	238
3. Naturaleza de la Superintendencia Bancaria	240
4. Objetivos de la Superintendencia Bancaria	240
5. Funciones y facultades de la Superintendencia Bancaria	241
6. Radio de acción de la Superintendencia Bancaria	249
7. Organos principales	250
F. Banco de la República	252
1. Noción histórica	252
2. Creación y objeto	253
3. Capital inicial y acciones	254
4. Estructura actual del Banco de la República	254
5. Antecedente legislativo de la Ley Orgánica del Banco de la República	259
6. Ley 31 de 1992: Orgánica del Banco de la República	268
7. Inspección y vigilancia del Banco de la República	285
8. Decreto 2520 de 1993: Estatutos del Banco de la Republica	285
G. Superintendencia de Valores	306

	Pág.
1. Creación	306
2. Naturaleza y objetivos	309
3. Mercado público de valores	310
a) De la oferta pública	311
b) Registro Nacional de Valores	311
4. Funciones de la Superintendencia de Valores	313
5. Radio de acción de la Superintendencia de Valores	316
6. Órganos de la Superintendencia de Valores	316
7. Importancia del mercado de valores y su control	317
H. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (“FOGAFIN”)	319
1. Objeto y funciones del Fogafin	320
2. Recursos y operaciones autorizadas	326
I. Consejo Nacional de Política Económica y Social (“CONPES”)	329
1. Objeto, funciones y composición del Conpes	331
IV. Empresas sometidas	334
A. Noción general	334
B. Definiciones	336
C. Corporaciones financieras. Noción	339
1. Su gestión	339
2. Naturaleza y objetivos	341
3. Operaciones autorizadas	342
4. Listado de corporaciones financieras que operan	344
D. Almacenes generales de depósito. Noción	344
1. Su gestión	344
2. Del contrato de depósito	345
a) Concepto	345
b) Deberes, obligaciones y responsabilidades del depositario	346
c) Deberes, obligaciones y responsabilidad del depositante	348
d) Otras clases de depósito	348
3. Operación de los almacenes generales de depósito. Su objeto social .	349
4. Papeles que expiden los almacenes generales	350
a) Certificados de depósito y bonos de prenda	350
5. Listado de almacenadoras que operan	355
E. Compañías de seguros. Noción e historia	355

	Pág.
1. Del contrato de seguro. Concepto	356
2. Características del contrato de seguro	357
a) Contrato solemne	357
b) Contrato bilateral	358
c) Contrato oneroso	358
d) Contrato aleatorio	359
e) Contrato de ejecución sucesiva	359
f) Contrato de adhesión	359
g) Contrato de buena fe	360
3. Elementos esenciales	361
a) Interés asegurable	361
b) Riesgo asegurable	361
c) La prima	362
d) Obligación condicional del asegurador	362
4. Clases de aseguradoras	363
5. De las reaseguradoras	364
6. El coaseguro	365
7. Papel de las aseguradoras	366
8. Listado de aseguradoras que operan	366
F. Sociedades de capitalización. Noción	368
1. Su operación	368
2. De las cédulas de capitalización	369
3. Los sorteos	370
4. Listado de capitalizadoras que operan	371
G. Corporaciones de ahorro y vivienda. Noción	371
1. La unidad "UPAC", hoy "UVR", el ahorro en esas unidades	372
2. El ahorro en unidades UVR, la construcción y la economía	373
3. Adquisición de vivienda por el sistema UVR	375
4. Mueren los "UPAC" y nacen las "UVR"	376
5. Régimen legal de las corporaciones de ahorro y vivienda	378
6. Cálculo de conversión UVR-moneda legal	380
H. Cajas de ahorros. Noción	383
1. Operación	383
I. Sociedades leasing. Noción	385

	Pág.
1. Contrato de leasing	387
2. Clases de leasing	387
a) Leasing operativo	387
b) Leasing financiero	388
c) Leasing inmobiliario	389
d) Leasing back	389
e) Leveraged leasing	390
f) Cross border leasing	391
g) Leasing en sindicación	391
h) Leasing habitacional	392
3. Obligaciones de las partes	394
4. Diagrama de una operación leasing	395
5. Régimen legal	396
6. Listado de sociedades leasing que operan	398
J. Compañías de fianciamiento comercial. Noción.	399
1. Operaciones permitidas	400
2. Listado de compañías de financiamiento comercial que operan	402
K. Las sociedades factoring. Noción	403
1. Contrato de factoring	404
2. Características	405
3. Clases de factoring	406
a) Factoring al vencimiento	406
b) Factoring a la vista	406
c) Factoring con notificación	406
d) Factoring sin notificación	407
L. Sociedades fiduciarias. Noción	411
1. Formas de la fiducia	412
a) Propiedad fiduciaria	412
b) Fiducia mercantil	413
2. Características de la fiducia mercantil	413
a) Patrimonio autónomo	413
b) Sentido finalista	414
c) Profesionalismo	414
d) La rendición de cuentas	414

	Pág.
3. Clases de fiducia mercantil	416
a) Fideicomiso de inversión	417
b) Fiducia individual	418
c) Fondo común ordinario de inversión	418
d) Fondo común especial	420
e) Fideicomiso inmobiliario	421
1) Modalidades del fideicomiso inmobiliario	422
i) Con precio fijo	422
ii) Con precio variable	422
f) Fiducia en garantía	422
g) Fideicomiso de administración	422
h) Fideicomiso de administración empresarial	422
i) Fideicomiso de seguros	423
j) Fideicomiso testamentario	423
k) Fiducia pública	423
4. Régimen legal de las sociedades fiduciarias	423
5. Listado de sociedades fiduciarias que actualmente operan	425
M. Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantías	425
1. Evolución	426
2. Nociones previas: Los fondos	426
a) Fondo de cesantía	429
b) Fondos de pensión	431
3. De las sociedades que administran fondos	434
a) Sociedades administradoras de fondos de cesantía	435
b) Sociedades administradoras de fondos de pensión	436
c) Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantías .	437
4. Listado de sociedades administradoras de fondos de pensión y de cesantía que operan	437
N. Cooperativas financieras	438
1. Concepto	439
2. Régimen legal	440
3. Listado de cooperativas financieras que operan actualmente	441
Ñ. Sistema nacional de crédito agropecuario	442
1. Fondo para el financiamiento del sector agropecuario “Finagro”	443
2. Fondos ganaderos. Naturaleza y noción	444

	Pág.
a) Régimen legal	445
b) Operación	447
O. Los bancos	448
1. Ubicación	448
2. Forma asociativa	449
3. Vigilancia y control	450
P. Consorcios comerciales	451
1. Listado de consorcios comerciales que operan	452
Q. Empresas que extienden tarjetas de crédito	452
1. Listado de tarjetas de crédito que circulan en el país	456
R. Fondo Nacional de Garantías S. A.	457
S. Bolsa de valores. Noción	460
1. Su historia	461
2. Régimen legal	464
T. Sociedades administradoras de inversión. Noción	466
1. Los fondos de inversión	466
2. Su operación. Las “Unidades de Inversión”	468
3. Régimen legal	470
4. Concepto doctrinal	473
V. Entes gremiales	474
A. Generalidades	474
B. Entes gremiales nacionales	475
1. Asociación bancaria de colombia “ABC de Colombia”	475
2. Asociación Nacional de Instituciones Financieras “ANIF”	475
3. Unión de Aseguradores Colombianos	476
4. Instituto Colombiano de Ahorro y Vivienda “ICAVI”	476
5. Federación Colombiana de Compañías de Leasing	476
6. Asociación de Compañías de Financiamiento Comercial	476
7. Asociación de Sociedades Fiduciarias	476
8. Asociación Colombiana de Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías “Asofondos”	476
9. Gremios de trabajadores	476
a) Sindicatos de trabajadores	477
b) Federaciones sindicales	477
c) Confederaciones	478

	Pág.
C. Entes gremiales internacionales	478
1. Federación Latinoamericana de Bancos “FELABAN”	479
2. Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras de Desarrollo “ALIDE”	479
3. Federación Iberoamericana de Asociaciones Financieras “FIBAFIN”	479
4. Federación Interamericana de Empresas de Seguros “FIDES”	479
D. Gremios de usuarios	479
1. Asociación Nacional de Usuarios del Sistema UVR	479

CAPÍTULO CUARTO

LOS BANCOS

I. Ubicación del tema	483
II. Concepto y definiciones	484
A. Concepto “banco”	485
B. Concepto “banca”	487
C. “La banca”: Concepto	488
III. La actividad bancaria como servicio público	489
IV. Clasificación de los bancos	492
A. Por su naturaleza	492
1. Bancos privados	492
a) Bancos privados de naturaleza mercantil	492
b) Bancos privados de naturaleza cooperativa	492
2. Bancos oficiales	492
a) Bancos de economía mixta	492
b) Bancos estatales	493
B. Por su nacionalidad	493
1. Bancos nacionales	493
2. Bancos nacionalizados	494
3. Bancos extranjeros	495
4. Bancos internacionales	498
a) Banco Mundial	498
b) Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (“BIR”)	500
c) Banco de Pagos Internacionales (“BPI”)	500
d) Banco Interamericano de Desarrollo (“BID”)	500
e) Banco Centroamericano de Integración Económica (“BCIE”)	500

	Pág.
C. Por su especialidad	501
1. Bancos comerciales	501
2. Bancos hipotecarios	502
3. Bancos prendarios	503
4. Bancos industriales	503
5. Bancos agrarios	504
6. Bancos ganaderos	505
7. Bancos mineros	505
8. Bancos navales	505
9. Bancos de comercio exterior	505
D. Por su actividad	506
1. Banca central	506
2. Banca de negocios o de descuento	506
3. Banca de fomento o de desarrollo	507
4. Banca de inversión	507
V. Contenido de la actividad bancaria	508
A. Gestión de intermediación	508
1. Función de intermediación en el crédito	509
2. Función de intermediación en los pagos	511
3. Función de administración de capitales	513
B. Gestión de provisión de medios de pago	514
C. Gestión de transformación de plazos	514
D. Gestión de transformación de liquidez	514
E. Gestión como agente monetario	515
VI. El riesgo en la actividad bancaria	515
VII. Enfoque de la actividad bancaria	519
A. Banca especializada vs. multibanca	519
B. Tesis ecléctica: Banca especializada y filiales	521
VIII. Los bancos en la legislación colombiana	523

CAPÍTULO QUINTO

INTRODUCCIÓN BÁSICA A LAS OPERACIONES BANCARIAS

I. Definiciones	531
II. Naturaleza de las operaciones bancarias	533

	Pág.
III. Condiciones de las operaciones bancarias	534
A. Que sean realizadas por empresas bancarias	534
B. Que sean rentables	534
1. Liquidez	535
2. Seguridad	536
IV. Características de las operaciones bancarias	536
A. Tecnicidad o científicidad	536
B. Personalísimas	537
C. Buena fe	537
D. Adhesividad	539
E. Mercantil	539
V. Clasificación de las operaciones bancarias	540
A. Según la moneda	540
B. Según el destino del crédito	540
C. Según el deudor	541
D. Según el plazo	541
E. Según un criterio contable	541
F. Según un criterio jurídico-contable	542
VI. Operaciones bancarias pasivas. Noción	544
A. Clasificación de las operaciones bancarias pasivas	544
1. Depósitos irregulares. Noción	544
a. Características propias	545
b. Clases de depósitos irregulares	546
1) Depósitos en cuenta corriente bancaria. Noción	546
a) Elementos de la naturaleza del contrato de depósito en cuenta corriente bancaria	547
1] Facultad del cuentacorrentista para depositar dinero o cheques	547
2] Facultad del cuentacorrentista para disponer de los dineros depositados	547
3] Facultad del banco para disponer como suyo del valor del depósito	548
4] Obligación de restitución del depósito por parte del banco	548
5] Obligación de responder por los dineros depositados	549
b) Características típicas	550
1] Bilateralidad	550
2] Consensual	551

	Pág.
3] Principal y autónomo	551
4] Oneroso	551
5] Conmutativo	552
6] De ejecución continuada	552
c) Sus momentos	552
1] Etapa de solicitud	552
2] Etapa de apertura	552
3] Etapa de ejecución o desarrollo	559
4] Etapa del cierre	559
d) Nociones elementales sobre el cheque	559
e) Trascendencia del cheque	559
f) Historia del cheque	560
g) Definición del cheque	561
h) El cheque es título-valor	562
i) Endoso de títulos-valores	563
j) Creación del cheque e intervinientes	563
k) Presentación y pago de un cheque	566
l) Sanciones por no pago de un cheque o por demora en su presentación	566
m) Clases de cheques	567
1] En cuanto a su circulación	567
(i) Cheque simple	567
(ii) Cheque cruzado sencillo	567
(iii) Cheque cruzado especial	568
(iv) Cheque cruzado restrictivo	568
(v) Cheque para abono en cuenta	568
2] En cuanto a su contenido	571
(i) Cheque certificado	571
(ii) Cheque con provisión garantizada	571
3] En cuanto a su alcance	572
(i) Cheque de viajero	572
(ii) Cheque de gerencia	574
(iii) Cheque fiscal	575
n) De las firmas en el cheque	576
ñ) Responsabilidad de los suscriptores de cheques	579

	Pág.
o) Procedimiento del banco frente al pago de cheques	581
p) Causales de devolución de cheques	582
q) Obligaciones y facultades del banco	584
r) Obligaciones y facultades del cuentacorrentista	585
s) Teorías en cuanto a la naturaleza jurídica del contrato de cuenta corriente bancaria	586
t) Cuentas convenio	589
u) Sistema de doble cuenta con transferencia	591
2) Depósitos a término	593
a) Noción de mutuo	593
b) Concepto del certificado de depósito a término	594
c) Finalidad y características del CDT	595
1] Instrumentos de captación	596
2] Es nominativo el CDT	596
3] Es de libre negociación	596
4] El plazo mínimo de un mes	597
5] Irredimibles antes de su vencimiento	597
6] Son remunerados	597
3) Depósitos a la vista	597
a) Concepto	601
4) Depósito de ahorro	602
a) Importancia del ahorro	602
b) Objeto del ahorro	603
c) Concepto del depósito de ahorro	603
d) Características del depósito de ahorro	604
1] Bilateral	604
2] Autónomo y principal	605
3] Oneroso	606
4] De tracto sucesivo	606
5] Mercantil	606
6] Para pequeños ahorristas	606
7] Permanencia	606
8] Incentivos	607
e) Manejo de la cuenta de ahorros	608
1] De la libreta	608

	Pág.
2] Titulares	610
3] Inembargabilidad	611
4] Titulares menores de edad	612
f) Del preaviso	613
g) Certificados de deposito de ahorro a término ("CDAT")	613
h) Cédulas de ahorro y sorteo múltiple	614
i) Cuentas de ahorro para el fomento de la construcción ("AFC") ...	615
j) Autorización legal para la captación del ahorro	616
2. Emisión de bonos	616
a. Ubicación	617
b. Concepto	618
c. Operación	620
d. Elementos esenciales	624
e. Características	624
f. Obligaciones del emitente	625
g. De las garantías	625
h. Clases de bonos	627
1) Bonos convertibles en acciones	629
3. El redescuento	637
a. Concepto	637
b. Operación	638
c. Recursos para la operación de redescuento. Los fondos	640
4. Venta de cartera	641
a. Concepto	642
b. Desarrollo	642
5. Crédito inter-bancario	643
a. Créditos de otros bancos	644
b. Créditos del Banco de la República	644
c. Crédito del FOGAFIN	647
VII. Operaciones bancarias activas. Noción	648
A. Clasificación de las operaciones bancarias activas	650
1. Préstamo tradicional. Noción	651
a. Del mutuo o préstamo de consumo	651
b. Características del préstamo y/o del mutuo	652

	Pág.
1) Es un contrato real	653
2) Es un contrato unilateral	653
3) Es un contrato principal	653
4) Es un contrato típico	653
5) Es oneroso y conmutativo	653
c. Obligación del cliente: Pagar	653
1) Lo que comprende el pago: Capital e intereses	654
a) Regulación y control de los intereses	656
2) Quién paga, dónde y cuándo	658
d. Nociones elementales sobre el pagaré	659
1) Concepto	659
2) Creación del pagaré e intervinientes	661
3) Presentación y pago	661
e. De las garantías para el préstamo. Noción	661
1) Clases de garantías	679
a) Garantías personales, concepto y clasificación	680
1] La fianza	680
2] La solidaridad	681
3] Póliza de cumplimiento	682
4] El aval	683
b) Garantías reales, concepto y clasificación	684
1] La prenda, concepto y clasificación	685
(i) Prenda con tenencia	686
(ii) Prenda sin tenencia	687
2] La hipoteca	688
c) Garantías mixtas. Concepto y clasificación	693
1] Retención	693
2] Anticresis	694
2. Contrato de apertura de crédito. Noción	698
a. Modalidades del contrato de apertura de crédito	700
1) Contrato de apertura de crédito simple	700
2) Contrato de apertura de crédito rotatorio	701
b. Obligaciones del banco y del cliente	702
c. Cancelación del contrato de apertura de crédito	702
3. Descuento. Noción	703

	Pág.
a. Diferenciaciones	704
b. Legalidad de la operación de descuento	706
c. Formas de descuento	706
1) Descuento cambiario	707
2) Préstamo cambiario	707
3) Contrato de crédito bancario	707
4) Descuentos de otros créditos	707
5) Anticipo sobre obligaciones del mismo banco	708
d. Descuento y redescuento	708
4. Crédito documentario. Noción	708
a. Concepto y naturaleza	710
b. Intervinientes y sus obligaciones	713
1) Banco emitente	713
2) Tomador	714
3) El beneficiario	714
c. Requisitos de la carta de crédito	715
1) Señalamiento de los intervinientes	715
2) Monto a pagar u objeto de la misma	715
3) Tiempo de vigencia	716
4) Documentos que debe acreditar el beneficiario	716
d. Modalidades de cartas de crédito	717
1) Nacionales e internacionales	717
2) Revocables e irrevocables	717
3) Transferible e intransferible	718
4) Divisible e indivisible	718
5) Crédito confirmado y crédito no confirmado	718
6) Crédito derivado	719
7) Crédito rotativo	719
8) Crédito con cláusula roja y verde	719
e. Autonomía de las cartas de crédito	720
5. Giro al descubierto. Noción	720
a. Su exigibilidad	730
6. Créditos de firma. Noción y clasificación	733
a. El aval bancario. Noción	734

	Pág.
1) Desarrollo	734
b. Aceptaciones bancarias. Noción	737
1) Concepto y desarrollo	738
c. Diferencias entre aval bancario y aceptación bancaria	739
VIII. Operaciones bancarias neutro. Noción	742
A. Clasificación de las operaciones bancarias neutro	744
1. Depósito de bienes y valores en custodia. Noción	746
2. Cajillas de seguridad. Noción y reglamentación	747
3. Recepción de declaraciones tributarias, de formularios y pago de impuestos, servicios y otros	751
4. Transferencia de fondos y valores	754
a. Giro bancario	754
b. Remesa	755
1) Remesa al cobro y remesa negociada	756
c. Donde el individuo está, debe estar su dinero	757
IX. Impuesto o contribución sobre transacciones financieras	761
IX. Cuadro sinóptico sobre las operaciones bancarias	766

CAPÍTULO SEXTO

EL CLIENTE

I. Concepto	771
II. Importancia del cliente bancario	772
A. El cliente en la actividad bancaria	773
1. De la conservación y de la vinculación de clientes	774
a) Comprensión del cliente bancario	774
b) Forma de conservar los clientes	775
1) La satisfacción del cliente	776
2) La calidad del servicio	776
3) El funcionario bancario frente al cliente	777
4) Disyuntiva: “Primero el producto” o “el cliente primero”	780
5) Valorar al cliente en sí y en su entorno	782
6) Ciclo vital cliente-banco	785
c) Importancia de vincular clientes nuevos	786
III. El cliente como sujeto del negocio jurídico bancario	787
A. Capacidad legal del cliente	788

	Pág.
1. Capacidad legal de las personas naturales	789
2. Capacidad legal de las personas jurídicas.....	791
B. Capacidad negocial del cliente.....	792
1. Factor personal. Información personal	793
a) Nombre	793
b) Identificación	794
c) Nacionalidad	796
d) Domicilio	797
e) Edad	798
f) Estado civil	799
g) Lugar y fecha de nacimiento	799
h) Actividad	799
i) Lugar de permanencia o actividad en un lapso anterior	800
j) Nombre, edad y ocupación de los hijos si los tiene y nombre, edad y ocupación de la esposa o compañera si la tiene	800
k) Poder y facultades cuando alguien obra por el cliente	801
l) Tipo o clase de la empresa pluripersonal cliente	802
m) Empresas unipersonales clientes	803
n) Empresas en estado de liquidación	803
ñ) Entidades públicas como clientes	804
o) Clubes u organizaciones a las que pertenece	804
p) Referencias personales	804
2. Factor comercial. Información comercial	805
a) Tipo de negocios prevalentes	805
b) Relaciones con otros bancos y entidades financieras	806
c) Referencias comerciales	806
d) De la moralidad comercial del cliente	806
3. Factor económico-financiero. Información ídem	807
a) Condiciones del analista financiero	807
b) Material objeto de análisis.....	808
1) El original del último balance	808
2) El original de la última declaración de renta	809
3) Certificado de ingresos	809
4) Actas de junta	810
c) Coeficientes económicos	810

	Pág.
1) Rentabilidad patrimonial del cliente	811
2) Rentabilidad de la inversión total de la empresa	811
3) Conformación del ciclo operativo	812
a) Rotación de disponible	812
b) Rotación de créditos	812
c) Rotación de bienes de cambio	812
4) Utilidad sobre ventas	813
5) Valor de la acción en libros	813
d) Coeficientes financieros	814
1) Liquidez general	814
2) Liquidez inmediata	814
3) Endeudamiento	815
4) Inmovilización	815
5) Solvencia	816
6) Capital de trabajo sobre activo corriente	817
7) De rendimiento	817
8) De eficacia o actividad	818
e) Análisis vertical	819
1) Estado patrimonial	819
2) Estado de resultados	820
4. Actualización de la información	821
5. Facultad de verificación por parte del banco vrs. deber de información fidedigna por parte del cliente	821
a) Extinción del contrato bancario por engaño en la información	822
6. Centrales de información o bancos de datos. Listas negras	827
a) Objeto y finalidad de las centrales de riesgos	827
b) Captura de información y formación de las bases de datos	828
c) Entrega de información. Conflictos	829
d) Permanencia del cliente en las bases de datos	833
e) Nuevo orden para la permanencia del cliente en las bases de datos ..	836
f) Reglas que fijan el término de permanencia del cliente en las bases de datos	840
IV. Derechos y prerrogativas de la clientela bancaria	845
A. Apoyo constitucional	845
1. Apoyo constitucional primario	845
2. Apoyo constitucional directo	845
a) Artículo 48 constitucional	846

	Pág.
3. Apoyo constitucional indirecto	847
a) Numeral 24 del artículo 189 constitucional.....	847
B. Código de la buena práctica financiera para con el cliente	848
C. El ombudsman financiero	856
1. Origen del Ombudsman	857
2. Implantación del Ombudsman en el ámbito financiero	857
3. Tipos de ombudsman financiero	858
4. Institucionalización en Colombia del defensor del cliente	859
a) Ley 795 de 2003	859
b) Decreto 690 de 2003	860
c) Análisis sumario de estas normas	865
D. ¿Puede un banco “proteger” de otros establecimientos similares la exclusividad de la clientela a él vinculada?	868
1. Competencia desleal	869
a) Elementos estructurales de la competencia desleal	870
1) Que el acto se realice en el mercado propio	870
2) Que el acto se realice con fines concurrenciales	871
3) Que el acto entrañe deslealtad	872
4) Que el acto sea contrario a las maneras que las sanas costumbres y la moralidad comercial fijan y sea contrario además a las reglas de la buena fe	873
b) Del daño que el acto de competencia desleal puede generar	874
c) Clasificación de los actos de competencia desleal	874
1) Actos de deslealtad frente a los competidores	874
2) Actos de deslealtad frente a los clientes y/o usuarios	875
2. La competencia desleal en el E.O.S.F.	875
3. Acciones judiciales que emanan de la competencia desleal	876
E. La reserva bancaria o secreto bancario	877
1. Concepto y naturaleza	877
2. ¿Cuándo se viola la reserva o secreto bancario?	880
a) Cuando se dan a conocer circunstancias estrictamente pertenecientes a la vida privada del cliente	880
b) Cuando se dan a conocer datos y circunstancias económico-financieras inherentes al cliente	881
3. La reserva bancaria recae también sobre los documentos privados de los clientes	882

	Pág.
a) Los documentos públicos no están incluidos en la reserva bancaria.	883
4. Excepciones al deber de mantener la reserva bancaria.....	883
a) Por expresa autorización del cliente	883
b) Por orden de autoridad competente	884
1) Emanada de autoridades judiciales	885
2) Emanada de autoridades fiscales	886
3) Emanada de autoridades de vigilancia y control	886
4) Emanada de autoridades policivas	887
c) Por mandato expreso de norma especial	888

CAPÍTULO SÉPTIMO

CONTROL ESTATAL AL CAPITAL SOCIAL EN EL SECTOR FINANCIERO COLOMBIANO

I. Recuerdo histórico.....	893
II. Del sentido que tiene el capital social.....	894
A. Un antecedente.....	897
III. Razonabilidad del control estatal al capital social, dentro del sector financiero colombiano.....	905
IV. ¿Qué es y en qué consiste la “intervención estatal”?	906
V. Mecanismos normativos de intervención estatal sobre el capital social de las empresas del sector financiero	909
A. Mecanismo constitucional	909
B. Mecanismos legales	913
1. Ley 45 de 1923	913
2. Ley 16 de 1936	914
3. Ley 45 de 1990	915
4. Decreto 663 de 1993 (E.O.S.F.).....	916
5. Ley 35 de 1993	918
6. Ley 510 de 1999	921
7. Decreto 2323 de 1999	922
8. Ley 795 de 2003	924
9. Cuadros que resumen la variación registrada en los capitales mínimos	926
VI. Consecuencias del actual control estatal al capital social de las empresas del sector financiero.....	932

VII. De una falacia, o tal vez de un sofisma	935
VIII. Capital social y el Fogafin	938

CAPÍTULO OCTAVO

TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS

I. Noción	943
II. Partes que intervienen	944
A. Entidad originadora	944
B. Estructurador del proceso	944
C. Emisor	944
D. La administradora	945
E. El colocador	945
F. Los inversionistas	945
III. Bienes titularizables	945
A. Características que debe tener un activo para ser titularizado	946
1. Que produzcan un flujo de caja permanente y predecible	946
2. Que incorporen o estén asociados a un derecho sobre el flujo de ingresos	947
IV. Mecanismos de titularización	947
A. Mecanismo de patrimonio autónomo	947
B. Mecanismo de fondo común especial	948
V. La operación de titularización	948
A. Titularización de créditos	948
B. Titularización inmobiliaria	948
C. Clases de títulos que se emiten	949
1. De contenido crediticio	950
2. De participación	950
3. Títulos mixtos	950
VI. Normación	950

CAPÍTULO NOVENO

DE LA TOMA DE POSESIÓN

I. Ubicación	955
II. La toma de posesión. Concepto. Su objeto y principios que la rigen	956
III. Empresas o entidades susceptibles de toma de posesión	962

	Pág.
IV. Causales para la toma de posesión	963
V. Efectos generales de la toma de posesión	964
VI. Modalidades	966
A. Toma de posesión para administrar	967
1. Efectos específicos	967
2. Ejecución de la toma de posesión para administrar	968
3. Término de duración de la medida	969
4. Levantamiento de la medida de toma de posesión	970
B. Toma de posesión para liquidar	971
1. Efectos específicos	972
2. Término de vigencia de la medida	973
3. Etapas de la toma de posesión para liquidar	973
a) Etapa de la determinación administrativa y apertura de la ac- tuación	973
b) Etapa de definición de las acreencias	976
c) Etapa de inventarios, avalúos, reajuste de avalúos, realización de activos y pago de sumas y bienes excluidos de la masa	977
d) Etapa de pago de créditos, cobro de deudas y ejecución de la liqui- dación propiamente	979
e) Etapa de formalización de la extinción y de la eventual continua- ción de la liquidación	983
VII. Prelación de créditos	985
A. Créditos privilegiados	985
1. Créditos de primera clase	986
2. Créditos de segunda clase	986
3. Créditos de tercera clase	986
4. Créditos de cuarta clase	987
5. Créditos de quinta clase	987
VIII. Acción revocatoria	987
IX. Junta asesora del liquidador	988
X. El liquidador	989
A. Designación y naturaleza del cargo	989
B. Funciones del liquidador	990
C. Responsabilidad del liquidador. ¿Responde él o responde la entidad nominadora?	991
D. Rendición de cuentas del liquidador	994

	Pág.
XI. Acción contra los administradores	996
Suplemento	997
Qué sabe usted	999
Bibliografía	1029
Indice de disposiciones	1035
Indice alfabético	1049

INDICE DEL INDICE DE DISPOSICIONES

Constitución Política colombiana de 1821	1035
Constitución Política colombiana de 1886	1035
Constitución Política colombiana de 1891	1035
Tratados internacionales	1036
Código Civil	1036
Código Sustantivo del Trabajo	1037
Código Contencioso Administrativo	1037
Código Penal	1037
Código de Procedimiento Penal	1037
Código de Procedimiento Civil	1037
Código de Comercio	1038
Códigos extranjeros	1040
Estatuto Orgánico del Sistema Financiero	1040
Leyes	1042
Decretos	1044
Ordenanzas	1046
Jurisprudencia	1046
Conceptos Superintendencia Bancaria	1047
Conceptos Superintendencia de Sociedades	1047
Concepto Cámara de Comercio	1047
Concepto Banco de la República	1047
Resoluciones Superintendencia Bancaria	1047
Resoluciones Superintendencia de Valores	1047
Gaceta del Congreso	1047
Oficios Superintendencia Bancaria	1047
Circulares externas Superintendencia Bancaria	1048