

República de Colombia

**SUPERINTENDENCIA
BANCARIA**

FRANCISCO MORRIS ORDOÑEZ
SUPERINTENDENTE BANCARIO

LUIS GUILLERMO CANDELA CAMPO
SUPERINTENDENTE BANCARIO
PRIMER DELEGADO

STELLA VILLEGAS DE OSORIO
SUPERINTENDENTE BANCARIO
SEGUNDO DELEGADO

MANUEL ERNESTO RICAURTE Q.
SUPERINTENDENTE BANCARIO
TERCER DELEGADO

ANTONIO J. PINILLOS ABOZAGLO
SECRETARIO GENERAL

MARIA DEL PILAR ROCHA JARAMILLO
OFICINA JURIDICA

Indice

TEMAS ESPECIFICOS

Concepto
Número Página

Presentación

ACTOS ADMINISTRATIVOS

Actos administrativos de carácter general e individual. Vigencia	1877	7
Ejecutoria y notificación de los actos administrativos	1878	11
Recursos que proceden contra actos administrativos emanados de la Superintendencia Bancaria. Utilización de papel sellado	1879	12

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

Cobro comisión por estudio solicitudes crédito. Artículo 15 Decreto 356 de 1957	1880	17
Contrato de depósito	1881	17
Derecho de retención	1882	22
Naturaleza jurídica	1883	23
Respaldo de créditos mediante adecuada garantía	1884	23
Vigilancia y control de la Superintendencia Bancaria sobre Almacafé	1885	26

AVALES Y GARANTIAS

Entidades autorizadas para otorgar avales y garantías	1886	31
Los bancos y corporaciones financieras como avalistas y garantes en moneda extranjera	1887	32
Otorgamiento de avales y garantías de obligaciones en moneda legal	1888	38
Otorgamiento de avales y garantías por parte de la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero. Naturaleza jurídica del aval	1889	39
Régimen sobre avales y garantías en moneda legal o extranjera	1890	41

BANCOS

Actividad bancaria. Naturaleza jurídica	1895	59
Apertura de cuenta corriente bancaria para atender embargos sobre rentas brutas departamentales	1896	62
Avales y garantías en moneda legal o extranjera	1890	41
Bancos mixtos. Comentarios sobre el "proceso de colombianización de la banca"	1897	64
Certificado de depósito a término: procedimiento para su cancelación y reposición	1898	66
Contrato de cajilla de seguridad. Inviolabilidad de las cajillas de seguridad	1899	69
Contrato de mutuo o préstamo mercantil. Pago de intereses sobre los créditos otorgados con cargo al Fondo Financiero Industrial	1900	72

Destino de los depósitos bancarios a la orden o en cuenta corriente que permanezcan inactivos por lapso superior a un año	1901	74
El cheque solo puede ser expedido en formularios impresos a cargo de un banco .	1902	76
Emisión de cartas de crédito sin licencia de importación, cuando el destino final de la mercancía sea una zona franca o una bodega in - bond	1903	77
Establecimientos bancarios. Prohibición de otorgar garantías y avales de obligaciones en moneda legal	1888	38
Los bancos como avalistas y garantes en moneda extranjera	1887	32
Mérito ejecutivo de las certificaciones expedidas por la Superintendencia Bancaria por sobregiros, descubiertos y cartas de crédito utilizadas	1904	79
Naturaleza jurídica de los establecimientos bancarios	1905	84
Sección fiduciaria: celebración de contratos de mandato	1906	103
Tarifas de servicios bancarios	1907	106
Término de vigencia de las letras de cambio dadas en garantía de préstamos bancarios	1908	107
Tiempo de conservación de los archivos bancarios	1909	113
Títulos judiciales prescritos a favor de la Caja Nacional de Previsión. Traslado	1910	116
Títulos o comprobantes de depósitos judiciales. Reposición	1911	117
Trámite para reclamar depósitos en cuenta corriente bancaria constituidos en un banco del exterior por una persona fallecida	1912	119

Venta de inmuebles adquiridos a título de dación en pago. Reglamentación	1913	120
 BANCO DE LA REPUBLICA		
Cupo ordinario de crédito. Prórroga de los plazos de vencimiento de las operaciones admisibles	1891	45
Fondo de Promoción de Exportaciones: im posibilidad de hacer aportes en el Fondo de Emergencia y en el Comité Nacional de Emergencia	1892	47
Incremento del fondo de estabilización para operaciones de mercado abierto con los ingresos percibidos en la compra de certificados de cambio	1893	50
Inversión extranjera directa. Pago de los impuestos que causa el giro de las utilidades netas	1894	54
 BOLSA DE VALORES		
Funcionamiento de las bolsas de valores y de sus comisionistas	1914	127
 CAJA DE CREDITO AGRARIO		
Apertura de cuentas de ahorro en la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Mínero. Cuantía mínima exigida e intereses	1915	133
Aplicación del Decreto 150 de 1976 a algunas operaciones de la Caja de Crédito Agrario. Contratos de empréstito y de obras públicas	1916	134
Aplicación de la Resolución 33 de 1976 (Artículos 2 y 3), sobre otorgamientos de avales	1889	39

Los préstamos otorgados por la Caja de Crédito Agrario deben estar respaldados con garantía real	1917	137
--------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	-----

CARTAS DE CREDITO

Apertura de cartas de crédito sobre el exterior a los establecimientos públicos	1918	141
Contrato de crédito documentario. Transferencia de cartas de crédito	1919	142
Emisión de cartas de crédito sin licencia de importación, cuando el destino final de la mercancía sea una zona franca o una bodega in - bond	1903	77
Expedición o emisión de cartas de crédito por parte de las corporaciones financieras	1920	145
Mérito ejecutivo de las certificaciones expedidas por la Superintendencia Bancaria, sobre saldos insolutos por concepto de cartas de crédito utilizadas y no pagadas	1904	79
Posibilidad de emisión de cartas de crédito, como garantía en líneas de crédito directo	1887	32
Reforma de las cartas de crédito sin la presentación de modificaciones a la licencia de importación	1903	77

CERTIFICACIONES DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Facultades de certificación de la Superintendencia Bancaria	1921	151
Las certificaciones expedidas por la Superintendencia Bancaria con base en la Ley 133 de 1948, prestan mérito ejecutivo	1904	79
Validez de las certificaciones sobre la gerencia de una Compañía de Seguros ...	1922	152

COMPAÑIAS DE SEGUROS

Cláusulas compromisorias en las pólizas de seguros	1923	157
Imposibilidad de expedir certificados de depósito a término	1924	164
Otorgamiento de poderes a los directores de agencias colocadoras de seguros. Posesión	1925	166
Pólizas de seguros como garantía de estabilidad de obras contratadas	1926	170
Valor probatorio de la certificación expedida por la Superintendencia Bancaria, sobre gerencia de una compañía de seguros	1922	152

CONTABILIDAD

Contabilidad. Utilización del sistema de partida doble	1927	173
Dividendos no reclamados: solución contable	1928	176
Presentación de balances por parte de los fondos mutuos de inversión	1929	181
Procedimiento para sancionar a los contadores públicos que certifiquen balances o suministren informaciones inexactas	1930	182

CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA

Control fiscal de las empresas industriales y comerciales del Estado	1931	187
Control fiscal de las entidades financieras del Estado	1932	190
Control fiscal de las entidades financieras del Estado	1933	193

CONTRATOS

Aspectos relativos al contrato de crédito documentario	1919	142
Certificado de depósito a término constituido a favor de varias personas	1924	164
Cesión de créditos hipotecarios	1908	107
Cláusula compromisoria	1923	157
Contrato de asociación	1905	84
Contrato de cajillas de seguridad	1899	69
Contratos de crédito celebrados por las corporaciones de ahorro y vivienda. Momento en que se perfeccionan	1936	207
Contrato de crédito documentario. Artículo 1408 Código de Comercio	1918	141
Contratos de empréstito y de obras públicas. Caja de Crédito Agrario	1916	134
Contratos de mandato en las secciones fiduciarias de los bancos	1906	103
Contrato de mutuo o préstamo mercantil: estipulación de intereses	1900	72
Créditos otorgados a través de Proexpo.	1937	210
Garantía real	1938	211
Imposibilidad de que el Fondo Nacional de Proyectos FONADE, suscriba contratos de depósito a término o de ahorros	1939	214

CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE

Apertura de cuentas corrientes para atender embargos de rentas departamentales.	1896	62
Contrato de cuenta corriente conjunta . Cláusula y/o	1924	164

Cuenta corriente bancaria: entrega de los dineros depositados una vez muerto su titular	1934	199
Destino de los depósitos bancarios a la orden o en cuenta corriente que permanezcan inactivos por lapso superior a un año	1901	74
Movimiento de las cuentas corrientes oficiales. Alcance de la Circular Nº 29 de Abril 15 de 1971	1935	200
Trámite para reclamar depósitos en cuenta corriente, constituidos en un banco del exterior por una persona fallecida.	1912	119

CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA

Contratos de crédito celebrados por las corporaciones de ahorro y vivienda. Momento de perfeccionamiento del contrato	1936	207
Interés que pueden reconocer las corporaciones de ahorro y vivienda, sobre depósitos a término	1940	219
Los cheques girados por las corporaciones de ahorro y vivienda contra sus cuentas corrientes no son cheques de gerencia	1941	219
Retención en la fuente Ley 20 de 1979 .	1942	221

CORPORACIONES FINANCIERAS

Control de tutela y legal sobre la Corporación Financiera del Transporte	1943	225
Expedición de cartas de crédito con los recursos recibidos en depósito a término	1920	145
Informes que deben rendir los auditores delegados de la Contraloría General de la República en Cofiaagro y Corporación Nacional de Turismo	1932	190

Las corporaciones financieras como avalistas y garantes en moneda extranjera.	1887	32
Límite máximo del crédito otorgable a una misma persona	1944	227
Pago de intereses sobre los créditos otorgados con cargo al Fondo Financiero Industrial	1900	72
Venta realizada por las corporaciones financieras de los inmuebles adquiridos a título de dación en pago	1913	120

CHEQUES

Causales de devolución

Por la causal "certifíquese"	1945	231
Por la causal "falta de endoso"	1946	232
Por la causal "fondos en canje"	1947	234

Cláusulas especiales

Cláusula "no negociable"	1948	235
Cláusulas limitativas de responsabilidad	1949	236

Cheque canjeado

Fecha del sello de canje, nombre del banco	1950	237
Tiempo que debe mediar entre la consignación de un cheque en cuenta corriente y la disponibilidad de los fondos	1947	234

Cheque certificado

Formalidades para su constitución	1951	238
-----------------------------------------	------	-----

Cheque de gerencia

Naturaleza jurídica Artículo 745 del Código de Comercio	1941	219
Reposición del título por extravío	1952	240

Generalidades

Continuidad de los endosos en los títulos valores. Ley de circulación de los cheques	1953	242
Diferencia entre cheque consignado para el cobro y negociado con el banco	1947	234
Giro de cheques y movimiento de las cuentas bancarias oficiales	1935	200

Revocación

Orden de no pago emanada del girador. Responsabilidad del banco	1954	244
-----------------------------------------------------------------------	------	-----

ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

Avales y garantías en moneda legal o extranjera	1890	41
Contrato de mutuo o préstamo mercantil. Pago de intereses sobre los créditos que otorgan los bancos y las corporaciones financieras con cargo al Fondo Financiero Industrial	1900	72
Líneas de crédito directo para financiar importaciones	1887	32
Mecanismo de liquidación y disolución de las entidades financieras. Procedimiento	1955	249
Préstamos otorgados por los establecimientos de crédito a las entidades de derecho público	1956	265
Régimen legal de incompatibilidades en el sector financiero nacional	1957	266

INTERESES

Cobro intereses de mora sobre las cuotas de intereses remuneratorios. Anotación	1958	271
---------------------------------------------------------------------------------------	------	-----

Consideraciones sobre el término "intereses". Clasificación	1959	272
Intereses en las operaciones realizadas con los depósitos de ahorro captados por las cajas y secciones de ahorro de los bancos	1956	265
Intereses que pueden reconocer los bancos y las corporaciones de ahorro y vivienda, sobre dineros colocados a término	1940	219
Intereses sobre los depósitos de ahorro en la Caja de Crédito Agrario , Industrial y Minero	1915	133
Pago de intereses sobre los créditos que otorgan los bancos y las corporaciones financieras con cargo al Fondo Financiero Industrial. Contrato de mutuo	1900	72
Posibilidad de pactar cláusula penal , además de intereses corrientes y moratorios en los créditos otorgados por Proexpo	1937	210
Tasas de interés. Programas publicitarios de las entidades vigiladas	1960	27.

INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

Acción cambiaria por parte del intermediario financiero, contra el librador del pagaré en créditos de fomento	1961	281
Compañías de financiamiento comercial . Naturaleza	1962	283
Corredores independientes de valores. Obligaciones	1963	284
Retiro de pagarés redescontados por parte de los intermediarios financieros. Aplicación Circular SGC-282 de Mayo 15 de 1978 del Banco de la República	1964	285

MICROFILMACION

Microficha como instrumento para la guarda y conservación de archivos	1965	291
Procedimiento para la microfilmación en la guarda y conservación de archivos. Valor probatorio de las copias	1966	293
Proceso de microfilmación de archivos y documentos	1967	294
Tiempo de conservación de los archivos bancarios	1909	113

RESERVA BANCARIA

Derecho de información y secreto profesional. Confidencialidad de los informes de visita	1968	301
Información sobre deudores morosos con obligaciones calificadas como de "dudoso recaudo"	1969	304
Levantamiento de la reserva bancaria ante la Procuraduría General de la Nación, cuando esta entidad desarrolla funciones de vigilancia	1970	306
Reserva bancaria en investigaciones adelantadas por la Procuraduría General de la Nación y la Superintendencia de Control de Cambios	1971	307

SOCIEDADES

Acciones

Aprobación del reglamento de suscripción de acciones	1972	313
Valor intrínseco de la acción	1973	316

Derecho de preferencia

Momento en que se hace exigible el derecho de preferencia . Negociabilidad

del derecho de preferencia 1972 313

Derecho de retracto

Supresión de derecho de retracto cuando el producto de la colocación de acciones fuere destinado por ejemplo a la adquisición de activos fijos 1974 317

Dividendos

Acciones judiciales para reclamar el pago de dividendos. Prescripción 1928 176

Derecho al dividendo y su diferencia con el derecho a participar en las ganancias 1975 320

Solución contable de dividendos no reclamados 1928 176

Generalidades

Domicilio social de las sociedades 1976 324

Integración de las Juntas Directivas con personas jurídicas 1977 326

Utilidades

Reparto de utilidades. Constitución de reservas 1978 332

Utilidades indivisas 1979 334

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Certificaciones expedidas por la Superintendencia Bancaria. Valor probatorio .. 1922 152

Control legal ejercido por la Superintendencia Bancaria, sobre los establecimientos públicos y empresas industriales y comerciales del Estado. Corporación Financiera del Transporte 1943 225

Delegación de funciones del Superintendente Bancario en los Superintendentes Delegados 1980 339

Entidades sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria. Alcance de la Circular No. 29 del 15 de Abril de 1971	1935	200
Facultades de certificación	1921	151
Facultades de la Superintendencia Bancaria. Facultad discrecional. Régimen punitivo administrativo. Artículo 5o. del Decreto 3233 de 1965	1981	340
Facultades de la Superintendencia Bancaria respecto de los programas publicitarios de las entidades vigiladas	1960	273
La inspección y vigilancia de la gestión administrativa de una entidad financiera que tenga la calidad de empresa industrial y comercial del Estado corresponde a la Superintendencia Bancaria ..	1931	187
La Superintendencia Bancaria no tiene la facultad para determinar la vigencia de la legislación	1982	344
Naturaleza jurídica del acto administrativo que permite la realización de negocios bancarios	1895	59
Posesión de los directores, representantes legales y gerentes ante el Superintendente Bancario	1983	345
Reglamentación sobre la venta de inmuebles adquiridos a título de dación en pago	1913	120
Resoluciones emanadas de la Superintendencia Bancaria	1879	12
Tarifas de servicios bancarios. La Superintendencia Bancaria no está autorizada para fijar su monto	1904	79
Toma de posesión. Facultades del Superintendente Bancario	1955	249
Vigilancia de la Superintendencia Bancaria sobre Ascredibanco e Incrédito	1984	346

TITULOS VALORES

Certificado de depósito a término. Naturaleza jurídica	1898	66
Continuidad de los endosos en los títulos valores	1953	242
Impuesto de timbre sobre títulos valores	1908	107
Letra de cambio sujeta a condición	1985	351
Naturaleza del endoso en blanco	1908	107
Reposición del título valor por extravío. Cheque de gerencia	1952	240
Situación de los obligados cambiarios en la declaración de quiebra	1986	353
Títulos valores como garantía real de operaciones de crédito	1908	107
Títulos valores con espacios en blanco. Artículo 622 del Código de Comercio ...	1982	344

VIVIENDA

Aplicabilidad de la Ley 66 de 1968 estatuto orgánico de vivienda y urbanismo, a la Iglesia Católica y demás entidades eclesiales	1987	359
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	-----