

# **CIRCULARES 1988**

## **Colección Legislación Financiera**

**Bogotá, 1989**

República de Colombia  
SUPERINTENDENCIA BANCARIA

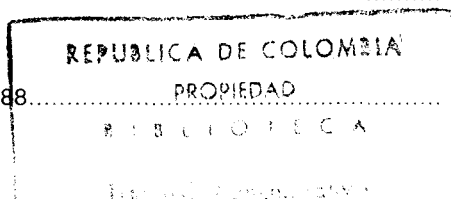
## INDICE TEMATICO

	Pág.
<b>ACCIONES</b>	
Reglamento de suscripción y derecho de preferencia Circular externa 066 de octubre 31 de 1988.....	86
<b>ACEPTACIONES BANCARIAS NO VENCIDAS</b>	
Contabilización y registro en el balance Carta circular 100-005 de enero 28 de 1988.....	107
<b>ACTIVOS</b>	
Contabilización de valuación Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
Tratamiento contable de utilidades por ventas con reserva de tenencia Circular externa 083 de diciembre 30 de 1988.....	102
<b>ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO</b>	
Reporte de endeudamiento de los clientes Circular externa 038 de julio 7 de 1988.....	48
Pago de servicios prestados por la Empresa Puertos de Colombia Circular externa 039 de julio 8 de 1988.....	48
Informe de mercancías depositadas en bodegas particulares Carta circular 019 de julio 14 de 1988.....	116
<b>ANTECEDENTES LABORALES</b>	
Irregularidades cometidas en la gestión financiera y comportamientos inadecuados Carta circular 016 de junio 14 de 1988.....	115
Notificación de cambio de domicilio posterior a la desvinculación Carta circular 022 de agosto 12 de 1988.....	117
<b>BALANCE DE FIN DE EJERCICIO ECONOMICO</b>	
Remisión y análisis Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
<b>BIENES RECIBIDOS EN PAGO</b>	
Contabilización Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
Recibo y venta Circular externa 079 de diciembre 27 de 1988.....	100
<b>BONOS DE VIVIENDA POPULAR DEL I.C.T.</b>	
Inversiones por las corporaciones de ahorro y vivienda Circular externa 059 de septiembre 22 de 1988.....	74
<b>CAPITALIZACION</b>	
De rendimiento de títulos de fomento agropecuario clase "A" Circular externa 031 de junio 14 de 1988.....	42

---

	Pág.
CARTERA	
Constitución de la provisión especial para su protección	
Circular externa 055 de septiembre 14 de 1988.....	64
CERTIFICACIONES	
Existencia y representación legal	
Carta circular 007 de febrero 16 de 1988.....	110
CERTIFICADOS DE AUTORIZACION	
Para seguros y reaseguros	
Circular externa 069 de noviembre 2 de 1988.....	91
CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE	
Expedición por las corporaciones de ahorro y vivienda	
Circular externa 013 de mayo 14 de 1988.....	18
Circular externa 059 de septiembre 22 de 1988.....	74
CERTIFICADOS PUBLICOS Y CREDENCIALES	
Cancelados y expedidos entre octubre de 1987 y marzo de 1988	
Circular externa 027 de abril 25 de 1988.....	41
Cancelados y expedidos durante los meses de abril, mayo y junio de 1988	
Circular externa 049 de agosto 18 de 1988.....	58
Renovación	
Circular externa 069 de noviembre 2 de 1988.....	91
Cancelados y expedidos entre julio y octubre de 1988	
Circular externa 077 de diciembre 9 de 1988.....	100
Cancelados y expedidos durante noviembre de 1988	
Circular externa 082 de diciembre 30 de 1988.....	102
CIERRE BANCARIO	
Semestral	
Circular externa 032 de junio 27 de 1988.....	43
Fin de año	
Circular externa 078 de diciembre 16 de 1988.....	100
COLOCACIONES DE PRESTAMOS	
Por las corporaciones de ahorro y vivienda	
Circular externa 013 de marzo 14 de 1988.....	18
Circular externa 052 de agosto 26 de 1988.....	58
COMISION NACIONAL DE VALORES	
Traslado de las funciones de inspección y vigilancia sobre los fondos mutuos de inversión y los corredores independientes de valores	
Circular conjunta 001 de enero 7 de 1988.....	3

COMPAÑÍAS DE SEGUROS, REASEGUROS Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	Pág.
Inversión en muebles y equipos	
Circular externa 060 de septiembre 30 de 1988.....	77
Envío información contable	
Carta circular 023 de agosto 30 de 1988.....	118
COMPRAVENTA	
Relación con las letras de cambio	
Circular externa 020 de abril 18 de 1988.....	33
CONTABILIDAD	
Instrucciones contables en desarrollo del Decreto-Ley 1939 de 1986	
Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
CONTRATO DE EMPRESTITO	
Registro en la dirección general de crédito público	
Carta circular 017 de junio 17 de 1988.....	115
CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA	
Modificaciones al régimen normativo	
Circular externa 013 de mayo 14 de 1988.....	18
Circular externa 052 de agosto 26 de 1988.....	58
Encaje	
Circular externa 059 de septiembre 22 de 1988.....	74
CORPORACIONES FINANCIERAS	
Modificaciones a la normatividad	
Circular externa 037 de julio 1o. de 1988.....	46
Garantías en créditos otorgados a las sociedades de leasing	
Circular externa 063 de octubre 7 de 1988.....	80
Préstamos para transporte público terrestre automotor	
Circular externa 067 de noviembre 1o. de 1988.....	89
CREDITO DE FOMENTO INDUSTRIAL	
Control de inversiones	
Circular externa 023 de abril 20 de 1988.....	39
CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO	
Control de inversiones	
Circular externa 046 de agosto 1o. de 1988.....	56
Importación de maquinaria	
Circular externa 075 de noviembre 28 de 1988.....	99
CREDITOS	
Modalidades de las garantías	
Circular externa 063 de octubre 7 de 1988.....	80



	Pág.
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>	
Oficios de embargo	
Circular externa 072 de noviembre 8 de 1988.....	96
Informes sobre las de moneda extranjera	
Circular externa 080 de diciembre 29 de 1988.....	101
<b>CHEQUES</b>	
Negociabilidad limitada	
Circular externa 073 de noviembre 8 de 1988.....	97
<b>DEPOSITO DE GARANTIA</b>	
Constitución y contabilización	
Carta circular 009 de mayo 9 de 1988.....	112
<b>DERECHO DE PETICION</b>	
Trámite y control	
Circular externa 061 de septiembre 30 de 1988.....	77
<b>DERECHO DE PREFERENCIA</b>	
Regulación	
Circular externa 066 de octubre 31 de 1988.....	86
<b>DEUDAS OFICIALES</b>	
Contabilización	
Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
<b>DIRECTIVOS</b>	
Posesión como requisito previo al ejercicio del cargo	
Circular externa 006 de enero 18 de 1988.....	5
<b>DIVIDENDOS</b>	
Contabilización conforme al sistema de causación	
Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
<b>DOMICILIO</b>	
Informe de cambio posterior a la desvinculación	
Carta circular 022 de agosto 12 de 1988.....	117
<b>EMBARGOS</b>	
De cuentas corrientes	
Circular externa 072 de noviembre 2 de 1988.....	96
<b>EMPRESTITOS</b>	
Postergación del pago de los vencimientos de capital	
Carta circular 038 de diciembre 30 de 1988.....	129
<b>ENCAJE</b>	
Sobre depósitos oficiales	
Circular externa 009 de febrero 1o. de 1988.....	13

	Pág.
Circular externa 010 de febrero 12 de 1988.....	14
Circular externa 041 de julio 18 de 1988.....	50
Formularios a diligenciar y normas aplicables a las corporaciones de ahorro y vivienda	
Circular externa 013 de marzo 14 de 1988.....	18
Sobre depósitos de ahorro	
Circular externa 019 de abril 13 de 1988.....	28
Determinación de la posición de encaje	
Circular externa 019 de abril 13 de 1988.....	28
Inversión en bonos y en títulos de crédito	
Circular externa 021 de abril 18 de 1988.....	35
Para compañías de financiamiento comercial	
Circular externa 021 de abril 18 de 1988.....	35
Circular externa 042 de julio 19 de 1988.....	50
Circular externa 074 de noviembre 8 de 1988.....	97
Cálculo de requeridos y disponibles entre diciembre 26 de 1988 y enero 6 de 1989	
Carta circular 036 de diciembre 23 de 1988.....	128
En corporaciones de ahorro y vivienda	
Circular externa 059 de septiembre 22 de 1988.....	74
En organismos cooperativos de grado superior	
Circular externa 065 de octubre 12 de 1988.....	84
De los establecimientos bancarios	
Circular externa 070 de noviembre 4 de 1988.....	92
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Envío oportuno a la Superintendencia Bancaria por parte de los Organismos Cooperativos de Grado Superior de carácter financiero	
Circular externa 008 de febrero 10 de 1988.....	12
Presentación	
Circular externa 047 de agosto 3 de 1988.....	56
Consolidación	
Circular externa 081 de diciembre 30 de 1988.....	101
<b>EXISTENCIA Y REPRESENTACION LEGAL</b>	
Expedición de certificaciones	
Carta circular 007 de febrero 16 de 1988.....	110
<b>IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO</b>	
Establecimiento de la base gravable	
Circular externa 002 de enero 14 de 1988.....	3
Circular externa 003 de enero 14 de 1988.....	4
Circular externa 004 de enero 14 de 1988.....	4

	Pág.
<b>IMPUESTOS</b>	
Horario de recaudo por los establecimientos bancarios	
Carta circular 028 de noviembre 24 de 1988.....	126
Periodicidad de información sobre traslado	
Carta circular 050 de agosto 19 de 1988.....	58
Carta circular 035 de diciembre 16 de 1988.....	128
<b>INFORMACION CONTABLE</b>	
Envío por líneas telefónicas y/o medios magnéticos	
Carta circular 006 de enero 18 de 1988.....	107
Carta circular 023 de agosto 30 de 1988.....	118
<b>INMUEBLES</b>	
Traspaso de las funciones de inspección y vigilancia	
Carta circular DTD-034 de junio 29 de 1988.....	44
Vigilancia de la actividad de enajenación corresponde a la Superintendencia de Sociedades	
Carta conjunta 036 de julio 1o. de 1988.....	45
<b>INTERESES</b>	
Reconocimiento por las entidades intervenidas	
Carta circular 037 de diciembre 23 de 1988.....	129
<b>LETRAS DE CAMBIO</b>	
Aceptación	
Carta circular 020 de abril 18 de 1988.....	33
En la determinación del cupo individual de crédito	
Carta circular 020 de abril 18 de 1988.....	33
Relación causal en la compraventa	
Carta circular 020 de abril 18 de 1988.....	33
<b>LICENCIA SANITARIA</b>	
Requisito previo de instalación y funcionamiento	
Carta circular 018 de julio 13 de 1988.....	116
<b>LINEAS DE CREDITO CORRESPONSALES EXTRANJEROS</b>	
Periodicidad de reporte	
Carta circular 043 de julio 22 de 1988.....	51
<b>MEJORAS EN ACTIVOS FIJOS Y BIENES RECIBIDOS EN PAGO</b>	
Contabilización	
Carta circular 044 de julio 25 de 1988.....	51
<b>OPERACIONES REPO</b>	
Reglamentación general	
Carta circular 058 de septiembre 20 de 1988.....	66

	Pág.
<b>ORGANISMOS FINANCIEROS DEL EXTERIOR</b>	
Obligación y término para diligenciar y enviar el formulario OFE sobre financiaciones otorgadas en Colombia	
Carta circular 033 de diciembre 15 de 1988.....	127
<b>POLIZA DE SEGURO</b>	
Elaboración	
Circular externa 011 de marzo 8 de 1988.....	15
Fidelidad entre el texto aprobado y el formato-proforma	
Circular externa 011 de marzo 8 de 1988.....	15
La no transcripción de las normas legales dentro del cuerpo del texto no afecta su aplicabilidad	
Circular externa 011 de marzo 8 de 1988.....	15
Seguro obligatorio de automóviles, vigencia y primas	
Circular externa 025 de abril 25 de 1988.....	40
Intermediación en la expedición	
Circular externa 026 de abril 25 de 1988.....	40
Circular externa 056 de septiembre 19 de 1988.....	65
<b>PRESTACIONES SOCIALES</b>	
Contabilización	
Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
<b>REPO</b>	
Reglamentación general	
Circular externa 058 de septiembre 20 de 1988.....	65
Modificación a reglamento general	
Circular externa 071 de noviembre 4 de 1988.....	94
<b>REPORTES DE ENDEUDAMIENTO</b>	
Plazo para la remisión	
Circular externa 035 de junio 29 de 1988.....	45
De parte de los almacenes generales de depósito	
Circular externa 038 de julio 7 de 1988.....	48
Montos	
Circular externa 015 de mayo 15 de 1988.....	25
Circular externa 057 de septiembre 19 de 1988.....	65
<b>REPRESENTACION LEGAL</b>	
Certificación	
Carta circular 007 de febrero 16 de 1988.....	110
Múltiple	
Carta circular 007 de febrero 16 de 1988.....	110

	Pág.
RESERVAS	
Contabilización	
Circular externa 044 de julio 25 de 1988.....	51
SEGURO DE AUTOMOVILES	
Reglamentación	
Circular externa 068 de noviembre 1o. de 1988.....	90
SEGURO DE CUMPLIMIENTO	
Reglamentación	
Circular externa 062 de septiembre 30 de 1988.....	79
SEGURO DE DEPOSITO	
Contabilización	
Circular externa 033 de junio 29 de 1988.....	44
SEGURO DE VIDA GRUPO	
Objeto, definiciones y clasificación	
Circular externa 007 de febrero 1o. de 1988.....	5
Reglamentación	
Circular externa 007 de febrero 1o. de 1988.....	5
Tarifa y comisión	
Circular externa 008 de febrero 1o. de 1988.....	12
SEGURO OBLIGATORIO DE AUTOMOVILES	
Inoponibilidad de errores de liquidación	
Circular externa 025 de abril 25 de 1988.....	40
Fecha de expiración de la póliza	
Circular externa 025 de abril 25 de 1988.....	40
SEGURO DE VIDA	
Evaluación de la tabla de mortalidad	
Circular externa 048 de agosto 12 de 1988.....	57
SEGUROS Y CAPITALIZACION	
Intermediación en la expedición de pólizas y títulos	
Circular externa 026 de abril 25 de 1988.....	40
SUPERINTENDENCIA BANCARIA	
Traslado de funciones de inspección y vigilancia a la Comisión Nacional de Valores	
Circular conjunta 001 de enero 7 de 1988.....	3
Traslado de funciones de inspección y vigilancia a la Superintendencia de Sociedades	
Circular externa 034 de junio 29 de 1988.....	44
Circular conjunta 036 de julio 1o. de 1988.....	45

SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES	Pág.
Funciones de inspección y vigilancia en el área de vivienda	
Circular externa 034 de junio 29 de 1988.....	44
Circular conjunta 036 de julio 1o. de 1988.....	45
 TARJETA DE CREDITO	
Como instrumento de financiación	
Circular externa 012 de marzo 14 de 1988.....	16
Circular externa 054 de septiembre 1o. de 1988.....	63
Reglamentación de las operaciones bancarias	
Circular externa 045 de julio 28 de 1988.....	54
Circular externa 054 de septiembre 1o. de 1988.....	63
 TASAS DE INTERES	
De las tarjetas de crédito	
Carta circular 011 de abril 28 de 1988.....	113
En las corporaciones de ahorro y vivienda	
Circular externa 013 de marzo 14 de 1988.....	18
Reglamentación general	
Circular externa 052 de agosto 26 de 1988.....	58
Circular externa 053 de agosto 29 de 1988.....	62
De certificados de depósitos de ahorro a término	
Circular externa 064 de octubre 11 de 1988.....	83
 TITULOS DE AHORRO NACIONAL	
Inversión obligatoria	
Circular externa 076 de noviembre 28 de 1988.....	99
 TITULOS DE CAPITALIZACION	
Intermediación en la expedición	
Circular externa 026 de abril 25 de 1988.....	40
 TITULOS DE CREDITO DE FOMENTO	
Negociación	
Circular externa 019 de abril 13 de 1988.....	28
 TITULOS DE FOMENTO AGROPECUARIO CLASE "A"	
Capitalización de rendimiento	
Circular externa 031 de junio 14 de 1988.....	42
 TRANSPORTE PUBLICO, TERRESTRE AUTOMOTOR	
Financiación	
Circular externa 067 de noviembre 1o. de 1988.....	89
 UTILIDADES	
Tratamiento contable en la venta de activos revaluados con reserva de tenencia	
Circular externa 083 de diciembre 30 de 1988.....	102

---

	Pág.
VIVIENDA	
Inspección y vigilancia	
Circular externa 034 de junio 29 de 1988.....	44
Circular conjunta 036 de julio 1o. de 1988.....	45
Financiación	
Circular externa 059 de septiembre 22 de 1988.....	74