



## SUMARIO

	Pág.
Presentación.....	VII
Introducción .....	IX

### CAPITULO PRIMERO

#### RESEÑA HISTORICA DEL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Noción .....	3
2. Proceso evolutivo del hombre .....	4
3. Intercambio primitivo natural.....	6
4. El trueque .....	8
5. Los mercaderes .....	10
6. La moneda primitiva y el oro .....	12
7. La acuñación .....	17
8. Comerciantes, recaudadores y banqueros .....	24
9. Los “vales”, primeros billetes .....	31
10. Los bancos .....	38
11. Nuestra América .....	41
12. Bancos colombianos .....	50
I. Primera época (1819 - 1923).....	51
II. Epoca posterior a 1923 .....	76
13. La institución bancaria actual .....	80

## CAPITULO SEGUNDO

NOCION ELEMENTAL SOBRE EL REGIMEN  
DE LAS SOCIEDADES

	Pág.
1. Generalidades .....	85
2. Su presencia en la historia .....	87
3. Concepto .....	91
4. Elementos esenciales a todo contrato de sociedad .....	94
I. El “animus societatis” .....	95
II. El “contrato” o acuerdo de voluntades .....	95
III. El aporte .....	95
IV. El objeto .....	95
V. Un beneficio común .....	96
5. Clasificación de las sociedades .....	97
I. Sociedades nacionales y sociedades extranjeras .....	97
II. Sociedades civiles y sociedades comerciales .....	97
III. Clasificación de las sociedades comerciales .....	101
A. Sociedades de hecho y sociedades de derecho .....	101
B. Requisitos para la constitución de las sociedades de derecho .....	103
1. Nombre y domicilio de las personas que intervienen como otorgantes .....	103
2. Clase o tipo de sociedad que se constituye.....	104
3. Domicilio social .....	104
4. El objeto social .....	104
5. El capital social y aportes de cada socio .....	105
Clases de capital .....	105
6. Forma de administrar los negocios sociales .....	106
7. Epoca y forma de convocar y reunir a los órganos de dirección .....	107

	Pág.
8. Fechas de inventarios y balances generales .....	107
9. El término de duración de la sociedad .....	107
10. Forma de adelantar la liquidación .....	108
11. Cláusula compromisoria obligatoria u opcional ....	108
12. Nombre y domicilio de quienes han de representar legalmente a la sociedad .....	108
<b>C. Clasificación de las sociedades comerciales de derecho .....</b>	<b>109</b>
1. Primer grupo: Sociedades de personas. Noción y clasificación:.....	109
Clasificación de las sociedades de personas.....	110
a) Sociedades colectivas .....	110
b) Sociedades en comanditas .....	114
Sociedades en comandita simple .....	115
Sociedades en comandita por acciones .....	115
2. Segundo grupo: Sociedades de capital. Noción y clasificación .....	116
Clasificación de las sociedades de capital .....	117
a) Sociedades de responsabilidad limitada .....	117
b) Sociedades anónimas .....	120
Generalidades .....	120
Su formación .....	122
Las acciones .....	122
Derechos que confieren las acciones .....	123
Clases de acciones .....	126
Adquisición de acciones .....	126
Organos de las sociedades anónimas .....	127
c) Sociedades de economía mixta .....	131
d) Sociedades industriales y comerciales del Estado.....	132

	Pág.
6. Ubicación de los bancos dentro del concierto de sociedades.....	134
7. Otra forma de clasificación de sociedades .....	135
I. Empresa nacional .....	136
II. Empresa mixta .....	136
III. Empresa extranjera .....	136
8. Cuadros complementarios .....	136

### CAPITULO TERCERO

#### ENTES QUE INTERVIENEN EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA

1. Ubicación del tema .....	143
2. Clasificación de los entes .....	144
I. Entes que regulan, vigilan y controlan .....	144
A. El Congreso de la República .....	145
B. El Presidente de la República .....	147
C. Ministerio de Hacienda y Crédito Público .....	150
D. Superintendencia Bancaria .....	156
1. Noción .....	156
2. Naturaleza, objeto y funciones.....	159
Organigrama .....	164
E. Banco de la República.....	165
1. Noción histórica .....	165
2. Creación y objeto .....	166
3. Capital y acciones.....	167
4. Funciones .....	168
F. Junta Monetaria .....	173
1. Creación .....	173
2. Funciones .....	175

	Pág.
G. Comisión Nacional de Valores .....	181
1. Creación y objeto .....	181
2. De la “oferta pública” .....	181
3. Del Registro Nacional de Valores .....	182
4. Del mercado público de valores .....	182
5. Funciones de la Comisión Nacional de Valores....	183
6. Organos .....	186
7. Importancia del mercado de valores y su control..	188
H. Superintendencia de Control de Cambios.....	189
1. Noción .....	189
2. Creación .....	191
3. Funciones .....	191
I. Otras entidades .....	194
Conpes .....	194
II. Entes sometidos .....	198
A. Generalidades .....	198
B. Corporaciones financieras .....	199
1. Noción .....	199
2. Su gestión .....	200
3. Naturaleza y objetivos .....	203
4. Operaciones autorizadas .....	203
5. Listado de corporaciones financieras que operan .....	206
C. Almacenes generales de depósito .....	207
1. Noción .....	207
2. Su gestión .....	207
3. Del contrato de depósito .....	208
a) Concepto.....	208
b) Deberes, obligaciones y responsabilidad del depositario .....	209

	Pág.
c) Deberes, obligaciones y responsabilidad del depositante .....	211
d) Clases de depósito .....	212
4. Operación de los almacenes generales de depósito .....	213
5. Papeles que expiden los almacenes generales de depósito .....	213
Certificados de depósito y bonos de prenda .....	214
6. Listado de almacenadoras que operan .....	219
D. Compañías de seguros .....	219
1. Noción e historia .....	219
2. Del contrato de seguro .....	221
a) Concepto .....	221
b) Sus características .....	222
Contrato solemne .....	222
Contrato bilateral .....	222
Contrato oneroso .....	223
Contrato aleatorio .....	223
Contrato de ejecución sucesiva .....	224
Contrato de adhesión .....	224
Contrato de buena fe .....	225
c) Elementos esenciales .....	226
Interés asegurable .....	226
Riesgo asegurable .....	226
La prima .....	227
Obligación condicional del asegurador .....	227
3. Clases de aseguradoras .....	228
4. De las reaseguradoras .....	229
5. El coaseguro .....	230
6. Papel de las aseguradoras .....	231
7. Listado de aseguradoras que operan .....	231

	Pág.
E. Sociedades de capitalización .....	233
1. Noción .....	233
2. Su operación .....	233
3. De las cédulas de capitalización .....	234
4. De los sorteos .....	236
5. Listado de capitalizadoras que operan .....	236
F. Sociedades administradoras de inversión .....	237
1. Noción .....	237
2. Los fondos de inversión .....	237
Su operación. Las "unidades de inversión" .....	238
3. Régimen legal .....	240
4. Concepto doctrinal .....	243
G. Fondos ganaderos .....	244
1. Naturaleza y noción .....	244
2. Régimen legal .....	244
3. Operación .....	245
H. Bolsa de valores .....	247
1. Noción .....	247
2. Su historia .....	247
3. Régimen legal .....	251
I. Corporaciones de ahorro y vivienda .....	253
1. Noción .....	253
2. La unidad Upac y el ahorro en Upac .....	253
3. El ahorro Upac, la construcción y la economía .....	255
4. Adquisición de vivienda por el sistema Upac .....	257
5. Régimen legal .....	258
6. Listado de corporaciones de ahorro y vivienda que operan .....	260
J. Cajas de ahorros .....	261
1. Noción .....	261
2. Operación .....	261



	Pág.
K. Sociedades leasing .....	263
1. Noción .....	263
2. Contrato de leasing .....	265
3. Clases de leasing: .....	266
a) Leasing operativo .....	266
b) Leasing financiero .....	267
c) Leasing inmobiliario .....	268
d) Leasing back .....	269
4. Obligaciones de las partes .....	269
5. Régimen legal .....	270
6. Diagrama de una operación leasing .....	271
7. Listado de sociedades leasing que operan .....	272
L. Sociedades factoring .....	273
1. Noción .....	273
2. Contrato de factoring .....	274
Características .....	275
3. Clases de factoring .....	276
a) Factoring al vencimiento .....	276
b) Factoring a la vista .....	276
c) Factoring con notificación .....	277
d) Factoring sin notificación .....	278
M. Compañías de financiamiento comercial .....	282
1. Noción .....	282
2. Operaciones permitidas .....	284
3. Listado de compañías de financiamiento comercial que operan .....	286
N. Sociedades fiduciarias .....	286
1. La fiducia, noción .....	286
2. Clases de fiducia .....	288
a) Propiedad fiduciaria .....	288
b) Encargo fiduciario .....	288
c) Fiducia mercantil .....	289

	Pág.
Características de la fiducia mercantil .....	290
Patrimonio autónomo .....	290
Sentido finalista .....	291
Profesionalismo .....	291
La rendición de cuentas .....	292
Clases de fiducia .....	294
Fideicomiso de inversión .....	294
Fiducia individual .....	295
Fondo común ordinario .....	295
Fondo común especial .....	295
Fondo de pensiones .....	295
Fideicomiso inmobiliario .....	296
Con precio fijo .....	296
Con precio variable .....	296
Fiducia en garantía .....	296
Fideicomiso de administración .....	297
Fideicomiso de administración empresarial .....	297
Fideicomiso de seguros .....	297
Fideicomiso testamentario .....	298
Fiducia pública .....	298
Ñ. Los bancos .....	298
1. Noción y ubicación .....	298
2. Forma asociativa .....	299
O. Otras empresas .....	300
1. Consorcios comerciales .....	301
2. Empresas que extienden tarjetas de crédito .....	302
3. Fondo Nacional de Garantías S.A. ....	306
4. Fondo de garantías de instituciones financieras .....	310
5. Cooperativas de ahorro y crédito .....	313



	Pág.
III. Entes gremiales .....	317
A. Noción.....	317
B. Generalidades .....	317
1. Asociación Bancaria de Colombia .....	319
2. Federación Latinoamericana de Bancos.....	319
3. Asociación Nacional de Instituciones Financieras .....	319
4. Unión de Aseguradores Colombianos .....	319
5. Instituto Colombiano de Ahorro y Vivienda .....	320
6. Federación Colombiana de Compañías de Leasing .....	320
7. Gremios de trabajadores .....	320
a) Sindicatos de trabajadores.....	321
b) Federaciones sindicales.....	322
c) Confederaciones.....	322

## CAPITULO CUARTO

### LOS BANCOS

1. Ubicación del tema .....	327
2. Concepto y definiciones .....	328
I. Concepto “banco” .....	328
II. Concepto “banca” .....	330
3. La actividad bancaria como “servicio público” .....	332
4. Clasificación de los bancos .....	335
I. Por su naturaleza .....	335
A. Bancos privados .....	335
B. Bancos oficiales.....	335
1. Bancos de economía mixta.....	335
2. Bancos estatales.....	336

	Pág.
II. Por su nacionalidad .....	336
A. Bancos nacionales .....	336
B. Bancos extranjeros .....	337
C. Bancos internacionales .....	338
1. Banco Interamericano de Desarrollo .....	338
2. Banco Mundial .....	338
3. Banco de Pagos Internacionales .....	339
III. Por su especialidad .....	339
A. Bancos comerciales .....	339
B. Bancos hipotecarios .....	340
C. Bancos industriales .....	341
D. Bancos agrarios .....	342
E. Bancos ganaderos .....	343
F. Bancos mineros .....	343
G. Bancos navales .....	343
H. Bancos de comercio exterior .....	344
IV. Por su actividad .....	344
A. Banco de negocios o de descuento .....	344
B. Banco de fomento o desarrollo .....	345
C. Banco Central o Emisor .....	345
5. Contenido de la actividad bancaria .....	346
I. Función de intermediación en el crédito .....	347
II. Función de intermediación en los pagos .....	349
III. Función de administración de capitales .....	351
6. La multibanca .....	353
7. Los bancos en la legislación colombiana .....	356

## CAPITULO QUINTO

### INTRODUCCION BASICA A LAS OPERACIONES BANCARIAS

1. Definiciones .....	365
2. Características de las operaciones bancarias .....	367

	Pág.
I. Tecnicidad o científicidad .....	367
II. Personalísimas .....	368
Buena fe .....	369
III. Adhesividad .....	370
IV. Mercantil .....	372
3. Clasificación de las operaciones bancarias .....	372
I. Según la moneda .....	373
II. Según el destino del crédito .....	373
III. Según el deudor .....	373
IV. Según el plazo .....	374
V. Según un criterio contable .....	374
A. Operaciones bancarias pasivas. Noción .....	375
Clasificación de las operaciones bancaria pasivas .....	375
a) Depósitos irregulares .....	376
Noción .....	376
Características propias .....	376
Clases de depósitos irregulares .....	378
Depósito en cuenta corriente bancaria .....	378
Noción .....	378
Elementos esenciales .....	378
Características típicas .....	379
Bilateralidad .....	379
Consensual .....	380
Principal y autónomo .....	380
Oneroso .....	380
Conmutativo .....	381
De ejecución continuada .....	381
Sus momentos .....	381
Etapa de solicitud .....	382
Etapa de apertura .....	382

	Pág.
Etapa de ejecución .....	382
Etapa de cierre .....	382
Nociones elementales sobre el cheque .....	382
Trascendencia del cheque .....	387
Historia del cheque .....	388
Definición del cheque .....	389
Cheque es título valor .....	390
Endoso de títulos valores .....	392
Creación del cheque e intervinientes .....	392
Presentación y pago del cheque .....	395
Sanciones por no pago de un cheque o por demora en su presentación .....	396
Clases de cheques .....	396
En cuanto a su circulación .....	397
Cheque simple .....	397
Cheque cruzado sencillo .....	397
Cheque cruzado especial .....	397
Cheque cruzado restrictivo .....	397
Cheque para abono en cuenta .....	398
En cuanto a su contenido .....	398
Cheque certificado .....	398
Cheque con provisión garantizada .....	401
En cuanto a su alcance .....	402
Cheque de viajero .....	402
Cheque de gerencia .....	403
Cheque fiscal .....	403
De las firmas en el cheque .....	405
Procedimiento del banco frente al pago de cheques .....	408
Causales de devolución de cheques .....	410

	Pág.
Obligaciones y facultades del banco .....	412
Obligaciones y facultades del cuentacorrista .....	414
Depósitos a término .....	415
Noción de mutuo .....	415
Concepto de depósito a término .....	416
Del certificado de depósito a término .....	117
Finalidad y características del CDT .....	418
Instrumentos de captación .....	418
Es nominativo el CDT .....	419
Es de libre negociación .....	419
El plazo mínimo de tres meses .....	420
Irredimibles antes de su vencimiento .....	420
Son remunerados .....	420
Depósitos a la vista .....	423
Concepto .....	423
Depósito de ahorro .....	424
Importancia del ahorro .....	424
Objeto del ahorro .....	426
Concepto de depósito de ahorro .....	426
Características .....	427
Unilateral .....	427
Autónomo y principal .....	427
Gratuito .....	427
De tracto sucesivo .....	427
Mercantil .....	427
Para pequeños ahorristas .....	428
Permanencia .....	428
Incentivos .....	428
Manejo de la cuenta de ahorros .....	428
De la libreta .....	428
Titulares .....	429

	Pág.
Inembargabilidad .....	432
Titulares menores de edad .....	432
Del preaviso .....	433
Certificados de depósito de ahorro	
a término .....	434
Autorización legal para la captación del	
ahorro .....	435
b) Emisión de bonos .....	436
Aclaración .....	436
Ubicación .....	437
Concepto .....	438
Operación .....	440
Elementos esenciales .....	444
Características .....	445
Obligaciones del emitente .....	446
De las garantías .....	446
Clases de bonos .....	448
Bonos convertibles en acciones.....	449
c) El redescuento .....	459
Concepto.....	459
Operación .....	460
Recursos para la operación de redescuento. Los	
fondos .....	463
d) Venta de cartera .....	464
Concepto.....	464
Desarrollo .....	465
e) Crédito inter-bancario .....	467
Desarrollo .....	467
B. Operaciones bancarias activas. Noción .....	469
1. Clasificación de las operaciones bancarias activas ....	471
a) Préstamo tradicional. Noción .....	472



	Pág.
Mutuo o préstamo de consumo .....	473
Características del préstamo y/o del mutuo .....	474
Real .....	474
Unilateral .....	474
Principal .....	474
Típico .....	475
Oneroso y conmutativo .....	475
Obligación del cliente: Pagar .....	475
Lo que comprende el pago: Capital e intereses .....	475
Quién paga, dónde y cuándo .....	478
Nociones elementales sobre el pagaré .....	479
Concepto .....	479
Creación del pagaré e intervinientes .....	480
Presentación y pago .....	481
De las garantías para el préstamo. Noción .....	481
Clases de garantías .....	492
Garantías personales, concepto y clasificación .....	493
La fianza .....	493
La solidaridad .....	494
Póliza de cumplimiento .....	496
El aval .....	497
Garantías reales, concepto y clasificación ....	498
La prenda, concepto y clasificación .....	499
Prenda con tenencia .....	501
Prenda sin tenencia .....	502
La hipoteca .....	504

	Pág.
Hipoteca abierta e hipoteca en segundo grado .....	506
Hipoteca sobre inmuebles .....	507
Hipoteca sobre naves .....	507
Hipoteca sobre aeronaves .....	509
Garantías mixtas, concepto y clasificación. .	510
Retención .....	510
Anticresis .....	511
b) Contrato de apertura de crédito. Noción .....	512
Modalidades del contrato de apertura de crédito .....	515
Contrato de apertura de crédito simple .....	515
Contrato de apertura de crédito rotatorio .....	516
Obligaciones del banco y del cliente .....	517
Cancelación del contrato de apertura de crédito .....	518
c) Descuento. Noción .....	518
Diferenciaciones .....	520
Legalidad de la operación de descuento .....	523
Formas de descuento .....	523
Descuento cambiario .....	523
Préstamo cambiario .....	524
Contrato de crédito cambiario .....	524
Descuento de otros créditos .....	525
Anticipo sobre obligaciones del mismo banco. .	525
Descuento y redescuento .....	525
d) Crédito documentario. Noción .....	526
Concepto y naturaleza .....	528
Intervinientes y sus obligaciones .....	531
Banco emisor .....	531
El tomador .....	532

	Pág.
El beneficiario .....	532
Requisitos de la carta de crédito .....	533
Señalamiento de los intervinientes .....	533
Monto a pagar u objeto de la misma .....	534
Tiempo de vigencia .....	534
Documentos que debe acreditar el beneficiario .....	534
Modalidades de cartas de crédito .....	535
Nacionales e internacionales .....	536
Revocables e irrevocables .....	536
Transferible e intransferible .....	537
Divisibles e indivisibles.....	537
Crédito confirmado y crédito no confirmado ...	538
Crédito derivado .....	538
Crédito rotativo .....	539
Crédito con cláusula roja y verde .....	539
Autonomía de las cartas de crédito .....	539
e) Giro al descubierto. Noción. ....	540
Su exigibilidad .....	554
f) Créditos de firma. Noción y clasificación .....	556
El aval bancario. Prohibición y excepciones .....	557
Aceptaciones bancarias. Noción .....	560
Concepto y desarrollo.....	561
Diferencia entre aval bancario y aceptación bancaria .....	564
C) Operaciones bancarias neutro. Noción .....	567
1. Clasificación de las operaciones bancarias neutro ...	569
a) Encargos fiduciarios. Noción .....	570
b) Depósito de bienes y valores en custodia.	

Pág.

Noción .....	575
c) Cajillas de seguridad. Noción y reglamentación ..	575
d) Recepción de declaraciones tributarias, de formularios y pago de impuestos, servicios y otros .....	580
e) Transferencia de fondos y valores .....	585
Giro bancario .....	585
Remesa .....	586
Remesa de cobro y remesa negociada .....	587
Dónde el individuo está, debe estar su dinero ....	589
4. Cuadro sinóptico sobre las operaciones bancarias .....	590

## Suplemento

Cuestionario .....	591
Ley 45 de 1990, sobre reforma financiera .....	613
Decreto 217 de 1991, reglamentario de la ley 45 de 1990 .....	649
Circular 004 de la Superbancaria, relacionada con la ley 45 y el decreto 217 .....	651
Bibliografía .....	659
Índice de disposiciones .....	661

