

REPUBLICA DE COLOMBIA
SUPERINTENDENCIA BANCARIA



DOCTRINAS Y CONCEPTOS

TOMO V

Edición corregida y actualizada
1978

TEMAS ESPECIFICOS

ACTIVOS

	Concepto	Pág.
CIRCULANTES		
Pignoración	1337	1

AHORROS

PLAZOS		
De gracia	1338	4
Tasas efectivas de interés de las operaciones de crédito ordinarias o de fomento que se realicen con esos depósitos.....	1339	4

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

AGENTES DE ADUANA		
Autorización.....	1340	6
DEPOSITOS		
Constitución del depósito con retención.....	1342	10
De ganado. Prohibición	1343	10
GENERALIDADES		
Aspectos generales de los almacenes	1341	7
MERCANCIAS		
Derecho de retención	1344	11
Venta, cuando el depositante está en concordato preventivo	1348	17
Venta, cuando sobre ellas se han otorgado préstamos del artículo 15 del Decreto 356 de 1957	1349	19
TITULOS		
Suspensión de emisiones	1347	16

ASAMBLEAS

		Concepto Pág.
ACTAS		
Prueba	1350	20
CONVOCATORIA		
Cómputo de días	1352	21
GENERALIDADES		
Amortización de pérdidas en tratándose de ejercicios de años anteriores	1351	21
Representación de acciones	1353	22
Representación de las sociedades de hecho	1354	23

AVALES Y GARANTIAS

OTORGAMIENTO		
Por parte de Financiacoop	1355	27
Por parte de la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero	1357	29
Por parte de los establecimientos bancarios	1356	28

BANCOS

CHEQUERAS		
Universales y especiales	1361	40
GENERALIDADES		
Certificados de depósito a término. Prórrogas.....	1359	37
Control sobre cuentas corrientes de entidades oficiales.		
Normas aplicables.....	1360	40
Inmuebles . Venta a crédito de los bienes raíces adquiridos o constituidos	1363	42

PRESTAMOS

A sus empleados para adquisición de vehículos de uso particular	1365	44
---	------	----

BOLSAS DE VALORES

C.A.T.

Aplicabilidad del artículo 78 de los reglamentos de la bolsa	1366	45
--	------	----

COMISIONISTAS

Prohibiciones.....	1367	48
--------------------	------	----

CARTAS DE CREDITO

GENERALIDADES

Para amparar la compra de acciones y el alquiler de maquinaria	1369	51
--	------	----

OTORGAMIENTO

Por parte de Financiacoop	1368	49
---------------------------------	------	----

PLAZOS

De validez del crédito	1370	53
------------------------------	------	----

CERTIFICACIONES Y CERTIFICADOS

DE REPRESENTACION

Expedición	1372	59
Vigencia y valor probatorio	1373	60

CONTABILIDAD

BALANCES		
Certificados. Interpretación del artículo 290 del Código de comercio	1358	31
DEUDAS		
De dudoso recaudo	1362	42
LIBROS		
Generalidades	1429	184

CONTRATOS ADMINISTRATIVOS

CELEBRACION		
Entre entidades de derecho público	1374	62

CONTROL DE CAMBIOS

CLAUSULA VALUTARIA		
Aplicabilidad	1375	64
DEPOSITOS		
Previos de importación. Títulos	1378	68
IMPUESTOS		
De remesas. Pago	1376	66
De renta. Deducción del valor del giro	1377	67

CONTROL POLITICO

CAMPO DE ACCION		
Límites	1379	74

CORPORACIONES FINANCIERAS

	Concepto	Pág.
BONOS		
Aplicabilidad del Decreto 1998 de 1972	1381	77
Inversión en ellos por parte de las cajas y secciones de ahorro de los bancos y las compañías de seguros.....	1384	85
CREDITOS		
Créditos de firma. Avales encubiertos. Descripción de la operación	1383	84
Otorgamiento	1382	82
GENERALIDADES		
Apertura de cuentas corrientes en el exterior	1380	77
INVERSIONES		
En acciones de Sociedades Anónimas	1385	90

CHEQUES

ACCION CAMBIARIA		
Caducidad. Información sobre fondos disponibles durante los plazos de presentación. Reserva bancaria	1386	91
Caducidad y prescripción	1387	93
CRUZADOS		
Librados a la orden de una entidad oficial	1395	113
DEVOLUCIONES		
Por la causal "debe confirmarlo el librador".....	1389	105
Por la causal "Fondos insuficientes".....	1390	106
GENERALIDADES		
Condiciones para el levantamiento de las seguridades convenidas para su libramiento	1388	104
Naturaleza de los cheques librados por una corporación de Ahorro y Vivienda.....	1391	107
Obligaciones y responsabilidad de los bancos en cuanto al pago de cheques cuya negociación ha sido limitada..	1392	109

PROTESTO

Generalidades	1394	112
Levantamiento	1393	111

DEPOSITOS

A TERMINO

Constitución en corporaciones financieras por parte de Corporaciones de Ahorro y vivienda	1396	116
---	------	-----

BANCARIOS

A la orden y en cuenta corriente.....	1397	118
---------------------------------------	------	-----

DE AHORROS

Intereses	1398	120
Prohibición de celebrarlo por parte de las Corporaciones de Ahorro y Vivienda	1399	122

EN CUENTA CORRIENTE

Celebración por parte de las juntas de acción comunal. Compensación. Certificaciones de sobregiros o descubiertos	1400	124
Consignaciones	1401	127
Diferencias con el depósito de ahorro.....	1402	138
	1403	142

DERECHO DE INSPECCION

GENERALIDADES

Finalidad	1404	144
Sobre el libro de registro de acciones.....	1405	145

DIVIDENDOS

COBRO

Conveniencia de autenticar la firma del poderdante..	1406	146
--	------	-----

ENCAJE

FINALIDAD

Generalidades.....	1410	150
--------------------	------	-----

SOBRE LOS DEPOSITOS.

Constituidos por los establecimientos públicos del orden nacional sobre los cuales se expidan certificados de depósito a término	1407	147
Constituidos por los establecimientos públicos del orden nacional. Inversión	1409	149
Sobre los cuales se expiden certificados de depósito a término	1408	148

ENTIDADES VIGILADAS

ESTATUTOS

Reformas, en las sociedades comerciales y en las entidades descentralizadas	1434	201
---	------	-----

FIDUCIA MERCANTIL

FIDEICOMISO EN GARANTIA

Viabilidad	1411	151
------------------	------	-----

FONDOS GANADEROS

ACCIONES

Títulos. Expedición. Reclamaciones en la sede del Fondo.	1420	168
--	------	-----

CONTRATOS

Asistencia técnica	1412	157
De ganado en participación. Incompatibilidades.....	1414	159

GENERALIDADES

Compensación de deudas. Casos en que opera.....	1413	158
Naturaleza jurídica	1418	165
Pérdida de cabezas. Contabilización.....	1419	167

FUSION

GENERALIDADES

Aplicación del artículo 250 del Código de Comercio	1421	169
--	------	-----

HECHOS DELICTUOSOS

Concepto Pág.

CONOCIMIENTO

Trámite a seguir	1422	173
------------------------	------	-----

INTERESES

MORATORIOS

En los préstamos otorgados con garantía de los títulos de capitalización	1423	175
Límites.....	1424	176
Por operaciones de bonos de prenda extrabancarios o cartas pedido	1345	13
Sobre préstamos otorgados a los suscriptores con garantía en el rescate del título	1425	179

TASAS

Variabilidad	1426	180
--------------------	------	-----

JUNTAS DIRECTIVAS

DE ALMACENES GENERALES

Incompatibilidades de sus miembros	1346	15
--	------	----

DE BANCOS

Incompatibilidades	1364	43
--------------------------	------	----

DE FONDOS GANADEROS

Duración	1415	160
Nombramiento de los representantes del gobierno ..	1416	161
Remuneración de los miembros.....	1417	163

LIBROS

Concepto Pág.

DE ACTAS

Inmodificabilidad de sus hojas	1427	181
Valor probatorio	1428	183

PROVISIONES Y RESERVAS

PROVISIONES

Concepto y diferencia con el de reserva	1430	185
Para protección de semovientes	1431	186

RESERVAS

De capitalización económica	1432	187
Para pensiones. Desarrollo legislativo. Régimen vigente	1433	189

RESERVA BANCARIA

GENERALIDADES

Casos en que opera	1435	203
Fundamento.....	1436	208

REVISOR FISCAL

AUXILIARES

Nombramiento y remuneración	1437	209
-----------------------------------	------	-----

CALIDADES

El suplente debe ser contador público	1439	213
Ser contador público para ejercer el cargo	1438	211

NOMBRAMIENTO

Responsabilidad mientras se inscribe el nuevo nombramiento	1440	214
--	------	-----

SEGUROS

AGENCIA DE SEGUROS

Actividades que pueden desarrollar	1442	219
Agrupación para la venta de seguros en sociedad..	1445	223
Comisiones por venta de seguros	1443	220
Contrato de agencia comercial	1441	217
Prohibición de pagar subcomisiones	1444	221

IMPUESTOS SOBRE LAS VENTAS

Devolución proporcional de impuesto cobrado en las pólizas al asegurado	1446	224
Exención para pólizas de seguros generales que se expidan en San Andrés Isla	1447	225

INVERSIONES

En cédulas hipotecarias	1448	227
Forzosas. Aplicabilidad del Decreto 2165/72.....	1449	228

POLIZAS

De cumplimiento. Efectos	1451	231
De cumplimiento. Medios probatorias	1452	233
Póliza automática de transporte	1450	229

PRIMAS

Libertad en la forma de pago	1453	235
Pendientes de cobro. Prohibición de pignorarlas .	1454	236
Uso indebido de las recaudadas	1455	236

SEGURO COLECTIVO

Efectos	1456	238
---------------	------	-----

SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL

Efectos	1457	240
---------------	------	-----

SEGURO DE TRANSPORTE

Trayecto asegurado	1458	241
--------------------------	------	-----

SEGURO DE VIDA

Indemnización en caso de homicidio	1459	242
--	------	-----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

COMPETENCIA

En la liquidación de un intermediario financiero . .	1460	244
En lo que respecta al cumplimiento de obligaciones por parte de las entidades vigiladas	1461	251
Para certificar sobre capital y patrimonio de una en- tidad	1371	58
Expedición de copias	1462	253

VISITAS

Actividades que pueden ser controladas	1463	254
--	------	-----

TITULOS VALORES

GENERALIDADES

Espacios en blanco	1464	257
La firma del endosante no puede sustituirse por un signo o contraseña mecánicamente impuesto	1465	251

VIVIENDA

GENERALIDADES

Asamblea general de copropietarios. Normas aplicables	1466	260
Cooperativas urbanizadoras	1467	261
Upac. Posibilidad para hacer uso de este sistema en la celebración de contratos de venta a crédito y arrendamientos.....	1468	264