

Superintendencia Bancaria

DOCTRINAS Y CONCEPTOS

TOMO II



BIBLIOTECA

BANCO POPULAR

DIVULGACION ECONOMICA Y SOCIAL

**Edición corregida
y actualizada**

1978

TEMAS ESPECIFICOS

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

Concepto Pág.

BONOS

Cuándo pueden recibir abonos aplicables al pago de créditos garantizados con bonos.....	672	262
Renovación del bono y prórroga de préstamos.....	673	262
Vencimiento del certificado y del bono. La excusa del protesto no excusa de otras formalidades para que los documentos conserven su acción propia.....	675	264

DEPOSITO

En cajillas de seguridad o en las bóvedas de los bancos joyas y metales preciosos.....	676	265
Provisional.....	677	265

MERCANCIAS

Avalúo. Instrucciones para llevarse a cabo.....	502	127
Custodia de mercancías en bodegas ajenas.....	680	267
El avalúo rige para todos los efectos del contrato.....	679	266
Financiación de mercancías en tránsito.....	678	266
Inventario. Facultades de los Visitadores en relación con él....	671	261

PRACTICAS

Recomendaciones que para su seguridad y la de sus clientes hace la Superintendencia en caso de dificultades del depositante deudor.....	670	259
---	-----	-----

TARIFAS

Necesidad de hacer constar en los recibos la tarifa acordada por el depósito.....	674	263
---	-----	-----

ARCHIVOS BANCARIOS

Concepto Pág.

DESTRUCCION

Autorización.....	681 268
Destrucción de documentos.....	682 269

BANCOS

BANCO POPULAR

Disposiciones especiales sobre sus operaciones.....	684 277
---	---------

BANCOS E INTERES PUBLICO

Organización, estructura y funciones de los bancos.....	683 270
---	---------

BOLSAS DE VALORES

FUNDACION

Requisitos.....	686 280
-----------------	---------

JUNTA DIRECTIVA

Elección.....	685 279
---------------	---------

SUPERINTENDENCIA

Intervención.....	688 281
-------------------	---------

VALORES

La inscripción en bolsa no es obligatoria.....	687 281
--	---------

CAPITAL

Concepto Pág.

CAPITAL Y RESERVAS

Relaciones entre dichas cuentas desde el punto de vista contable. Verdadero carácter de las cuentas de reservas.....	689 282
--	---------

COBRANZAS

EN MONEDA EXTRANJERA

Contabilización.....	690 283
----------------------	---------

CONTABILIDAD

LIBROS

Comprobación de los asientos en los libros de contabilidad.....	691 283
---	---------

CREDITOS

CREDITO

Descuento de letras de cambio. A quién corresponde recibir la cantidad no devengada del descuento por haberla pagado antes del vencimiento.....	694 285
Préstamos de un banco para compra de sus acciones.....	695 288

CREDITOS DOCUMENTARIOS

Contabilización de mercancías en prenda procedentes de la utilización de ellos.....	692 284
---	---------

CREDITOS REVOCABLES E IRREVOCABLES

Cómo debe considerarse para la contabilidad del beneficiario del crédito.....	693 284
---	---------

CUENTAS CORRIENTES

Concepto Pág.

CUENTA CORRIENTE

Terminación del contrato por solicitud del banco..... 696 289

CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

Apertura de cuenta nueva. Contabilización de nuevas consignaciones. Embargo de saldos..... 697 289

CHEQUES

A FAVOR DEL MISMO GIRADOR

Firmado por éste al respaldo y presentado al cobro por otra persona sin endoso especial..... 698 290

AL COBRO

Negociación del cheque en el banco. Obligaciones de éste.... 699 291

CANJE

El sello de "canje" es un endoso al cobro. Efectos de su consignación en cuenta corriente..... 700 292

EFECTOS DE COMERCIO O INSTRUMENTOS NEGOCIABLES

ENDOSADOS AL COBRO

Atribuciones y obligaciones del comisionista en su calidad de endosatario. Efectos del endoso para el cobro en cuanto a propiedad del instrumento..... 373 16

Deberes del banco endosatario..... 379 21

Derechos y obligaciones del endosatario..... 371 14

En monedas extranjeras. Obligación por pago de gastos imprevistos..... 375 18

En monedas extranjeras. Oportunidad y forma de pago. Riesgo por fluctuación del cambio. Cumplimiento de las instrucciones del comitente.....	377	19
En monedas extranjeras. Pago en moneda nacional. Riesgos de la fluctuación del cambio. Intereses. Gastos de cobranza. Perjuicios.....	374	17
En monedas extranjeras. Son reembolsables en moneda nacional. Efectos del protesto. Responsabilidad del banco comisionista....	376	18
Riesgos por fluctuaciones del cambio.....	378	20

INSTRUMENTOS NEGOCIABLES

Cuándo lo son los documentos de préstamo usado por los bancos. Autenticación de firmas. Importancia de la intervención de testigos en documentos ordinarios.....	360	1
La expresión "o a su orden" en el texto del instrumento y en el del endoso.....	361	2

LETRAS DE CAMBIO

Abonos y prórrogas.....	362	3
Aceptación, requisito de las que figuren en la cartera bancaria..	369	8
Afianzamiento de letras futuras. El aval y la fianza mercantil. - Sus diferencias.....	370	9
Al cobro. Derechos y obligaciones del tenedor o endosatario al cobro.....	372	15
Cancelación en moneda colombiana a un tipo de cambio aproximado a la realidad.....	368	8
El pago debe hacerse con vista del instrumento para su cancelación, sea que se haya girado en varios ejemplares o en uno solo..	365	5
Excusa del protesto. Aviso de rechazo y la presentación para el pago.....	363	3
La ley no exige que al giro de una letra haya provisión de fondos.....	366	6
Obligaciones del Notario en cuanto al plazo para formalizar el protesto y en cuanto de la persona a quien debe hacer el requerimiento.....	364	4
Solidaridad de las partes obligadas.....	367	6

EMBARGOS Y ORDENES JUDICIALES

	Concepto	Pág.
ORDENES DE AUTORIDAD CONSTITUYEN FUERZA MAYOR		
Son obligatorias.....	380	22
ENCAJE O RESERVA EN NUMERARIO DE LOS ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS		
DE DIVERSAS INSTITUCIONES		
De bancos hipotecarios. Saldo en cuenta corriente.....	404	41
De la Caja Colombiana de Ahorros para distintas clases de exigibilidades.....	401	37
De las Cajas de Crédito Agrario y Colombiana de Ahorros. Efectos del Decreto-Ley 756 de 1951.....	402	38
De las sucursales bancarias.....	396	32
De las sucursales bancarias. Deben mantener su propio encaje, no obstante que la ley considera globalmente el encaje de todas las sucursales de un banco.....	395	32
De las sucursales bancarias. Sobre balance consolidado.....	394	31
De secciones fiduciarias.....	406	43
De secciones fiduciarias.....	407	45
Del Banco Central Hipotecario, la Caja Colombiana de Ahorros y la Caja de Crédito Agrario.....	403	40
Del Banco de la República por obligaciones con término de más o menos 30 días.....	387	28
DE DIVERSAS INVERSIONES		
De bonos de la Caja de Crédito Agrario.....	397	34
De bonos de la Caja de Crédito Agrario. Vigencia del encaje adicional.....	398	35
De cédulas de capitalización y cédulas hipotecarias.....	405	42
DISPOSICIONES		
Aplicables sobre encaje legal.....	381	22

	Concepto	Pág.
ESPECIES NO COMPUTABLES		
Cheques a cargo de otros bancos al cerrar operaciones diarias no son efectivo.....	393	31
Cheques en canje.....	392	31
Excedentes en la posición diaria de cambios. Su imputabilidad para encaje en moneda legal.....	391	30
FINALIDAD		
Seguridad de los bancos e instrumento de control monetario. Comentario al Artículo 11 del Decreto 756 de 1951.....	382	24
LIQUIDACION		
Diaria.....	383	26
PARA DEPOSITOS		
A menos de 30 días.....	386	27
A término. Se extiende a otras exigibilidades a más de 30 días.....	385	26
Disposición aplicable para depósitos según su plazo.....	384	26
En moneda extranjera. Cómputo de depósitos en el Banco de la República.....	390	30
En moneda extranjera. Exigibilidades.....	388	29
En moneda extranjera. No puede hacerse en moneda legal..	389	29
Exceso de depósitos. Aplicación de la Resolución de la Junta Directiva del Banco de la República sobre el particular ..	400	36
Provenientes de fondos oficiales que el Banco de la República constituya en los demás bancos para los fines del artículo 9o. del Decreto 756 de 1951.....	399	35
SANCIONES		
A los bancos por desencaje. Interpretación del artículo 11 del Decreto 756 de 1951.....	408	45

ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS

CARACTERISTICAS		
Cuáles lo son legalmente. Característica principal del depósito general bancario.....	409	46

ESTATUTOS BANCARIOS

	Concepto Pág.
AUMENTO DE CAPITAL	
Revisión previa de la Superintendencia Bancaria.....	410 48
CERTIFICADOS DE AUTORIZACION	
Incorporación en los estatutos.....	411 49
GARANTIAS	
ADICIONALES	
En cédulas hipotecarias y acciones industriales.....	418 53
Inadmisibilidad de las firmas particulares.....	417 52
DE PRESTAMOS	
Otorgadas por el Banco de la República. Contabilización diferente de la de garantías de descuentos.....	431 58
FIANZAS DE SANEAMIENTO	
Condiciones para que los bancos las presten. Maneras de cumplir la obligación.....	415 51
Plazo máximo. Si el interesado consigna su valor, el plazo puede hacerse indefinido.....	416 52
FIANZAS OTORGADAS POR LOS BANCOS	
Como operación bancaria. Formas. Cartas de Crédito. Aceptaciones. Garantías de pago.....	413 50
Condiciones.....	412 49
Etapas. Desde cuándo se cuenta el plazo para reembolsar al Banco.....	414 51
HIPOTECARIAS	
Abierta. Contabilización.....	429 58
Certificado de libertad de la finca hipotecada. Quién debe conservarlo.....	437 64

Contabilización de letras a cargo de terceros en pago de obligaciones hipotecarias.....	432	59
De obligaciones previamente contraídas. Explicaciones que deben constar en la escritura.....	435	61
Préstamos hipotecarios sobre naves fluviales.....	436	62
Subrogación legal del segundo acreedor hipotecario que paga - al banco.....	438	65
PERSONALES		
Las pólizas de seguros lo son.....	419	53
PRENDARIAS		
Acciones de un mismo banco como garantía. Los agentes o intermediarios no pueden recibirlas en prenda.....	422	55
Acciones o papeles análogos. Los bancos deben avisar a las empresas emisoras de ellos.....	425	56
Disposición solo por parte del deudor. Remate en martillo.....	433	59
Dividendos de acciones pignoradas y depositadas en secciones fiduciarias.....	427	57
Imputación y retención de los intereses que devengue.....	426	56
Las de obligaciones redescontables no deben figurar en los balances.....	430	58
Mercancías cubiertas con bonos de prenda. Se contabilizan como "Valores en garantía".....	428	57
Pagarés garantizados con letras suscritas por los mismos obligados.	701	298
Pignoración de las acciones de un banco. Debe avisársele a éste, como al deudor al pignorarse un crédito.....	424	55
Pignoración de valores nominativos. Registro.....	423	55
Prenda abierta. Aunque accesoria, puede contraerse antes que la principal.....	420	53
Prenda abierta. La exigibilidad se subordina a la de la obligación principal.....	421	54
Remate en martillo de prenda que garantiza obligaciones no cumplidas. Procedimiento común a falta de martillo.....	434	60

PRENDA AGRARIA

Bienes que la constituyen. Independencia de éste gravamen con relación a los que recaen sobre el inmueble. Cesión de créditos	556	166
Caducidad de los privilegios que otorga.....	560	169
Embargo por un tercero. Facultad reglamentaria de la Superintendencia.....	558	168
Firma del endosatario al traspaso	557	167
Impracticabilidad del remate en martillo de la maquinaria de una fábrica.....	563	172
Prórroga de las obligaciones. Perfeccionamiento	559	169
Remate.....	561	170
Venta en martillo. Necesidad de medidas sobre el particular.....	562	171

REALES

Se llevan a la cuenta de "Valores en Garantía". Contabilización. Hipoteca abierta.....	429	58
--	-----	----

IDENTIFICACION

CEDULA DE CIUDADANIA

Medio de identificación.....	440	66
Pago de un giro a persona con el mismo nombre del beneficiario.....	439	66

IMPUESTOS

A LOS BANCOS Y COMPAÑIAS DE SEGUROS

Exenciones legales al respecto	442	67
--------------------------------------	-----	----

DE MORA

A favor de cedentes de letras del exterior al cobro. Concepto de la jefatura de rentas e impuestos. Instrucciones a los bancos	443	67
--	-----	----

DE TIMBRE NACIONAL

Sobre cheques.....	441	67
--------------------	-----	----

INCOMPATIBILIDADES

RELATIVAS A LOS DIRECTORES Y GERENTES

Compra de acciones del mismo banco hecha por sus directores.	543	158
El cargo de Director no da privilegios al accionista.....	547	161
De Almacenes Generales de Depósito y de otros establecimientos de crédito. Ley 5 de 1947.....	538	155
De bancos. Ante qué autoridad se posesionan.....	540	156
De bancos. Declaración y depósito que deben hacer para posesionarse.....	548	161
De Bolsas de Valores y otros establecimientos de crédito.....	545	159
Del Banco de la República. Elegidos como hombres de negocios y la gerencia y dirección de otros bancos.....	544	158
Del Banco de la República. Impedimentos para ejercer el cargo. Establecidas en el Artículo 7o. de la Ley 5a. de 1947. Directores de unos establecimientos de crédito y gerentes o subgerentes de otros.....	546	160
Formalidades de su posesión, obligatorias aunque hayan sido reelegidos.....	541	157
Gerencia de bancos y calidad de socios de compañías comerciales.....	537	155
Gerencia de una sucursal del Banco de la República y miembro de la Junta de las Sucursales de la Caja de Crédito Agrario....	549	161
Juntas Asesoras y Consultivas de sucursales. Sus miembros son "directores de bancos" para las correspondientes incompatibilidades.....	550	162
Negocios vedados en razón a la ética profesional.....	536	154
Número de acciones del banco que deben poseer los directores.	542	157
Posesión. Publicaciones.....	539	156

RELATIVAS AL PERSONAL DE LOS INSTITUTOS OFICIALES Y SEMIOFICIALES

Acumulación de sueldos como empleados de la Federación Nacional de Cafeteros y de entidades oficiales.....	455	93
Asignación de empleados públicos que desempeñan por ley - ciertas funciones en los institutos.....	453	91
Gerentes de la Caja de Crédito Agrario y miembros de Juntas - del Instituto de Crédito Territorial.....	456	95
Honorarios a los ministros que son miembros de la Junta Directiva del Instituto de Crédito Territorial.....	454	92

INSTITUTOS OFICIALES Y SEMIOFICIALES

FONDO DE ESTABILIZACION

Competencia. Solo puede ejecutar los actos expresamente autorizados. Reparto de utilidades.....	450	77
Historia de su fundación y funciones que desempeña. Estructura y financiación. Personería Jurídica. Calidad de servicio público descentralizado. Status Jurídico-laboral de sus empleados . Préstamos a éstos.....	452	80
Honorarios por administración del Fondo. Casos de bienes de - presuntos alemanes que luego comprobaron su nacionalidad colombiana.....	451	78

INSTITUTO DE PARCELACIONES, COLONIZACION Y DEFENSA FORESTAL

Inversiones no reembolsables para obras de carácter general....	449	76
---	-----	----

INSTITUTO NACIONAL DE APROVECHAMIENTO DE AGUAS Y FOMENTO ELECTRICO

Financiación de empresas. Finalidades.....	446	71
Intereses sobre los créditos que concede y tarifa por servicios - técnicos.....	447	72

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Deslinde de competencia del revisor como subalterno del Superintendente y del Auditor interno del Instituto. Cuando está la Junta obligada a acatar las observaciones del Superintendente.....	448	72
Inspección y vigilancia en establecimientos oficiales y semi-oficiales.....	444	69
Revisores o Auditores de la Superintendencia en los Institutos. Límites de su intervención en contratos de esas entidades....	445	70

INTERESES

BANCARIOS

Constancia en los documentos del tipo de interés.....	464	103
Cuestiones contables relativas a ellos. Intereses activos y pasivos. Saldos verdaderos en los balances.....	482	113
Devolución de los no corridos por abonos o cancelaciones anticipados. Incidencia sobre la redescontabilidad.....	467	104
Diferencias con los intereses corrientes. Certificaciones de la Superintendencia sobre éstos. Prueba del interés corriente...	461	98
Diferencias con los intereses corrientes y legales. Reglas para los bancos.....	462	101
Durante la mora. Cuando se aplica la tabla de 360 días y - cuando la de 365. Redescontabilidad de la obligación prorrogada con interés de mora.....	479	111
Durante la mora. Plazos para computarlos.....	478	111
Durante la prórroga de las obligaciones según sean redescontables o no.....	475	108
Durante la prórroga en obligaciones no redescontables.....	476	108
En créditos sobre el exterior. Desde cuando pueden cobrarse..	471	106
En deudas de difícil cobro.....	483	113
En los préstamos hipotecarios de amortización gradual no están limitados como los de obligaciones descontables en el Emisor..	468	105
En los sobregiros o descubiertos. Cómo se computan.....	472	106
Facultades del Banco de la República para fijar sus tasas. Finalidades de las alzas y bajas de la rata de interés. Aplicabilidad de una nueva tasa a obligaciones otorgadas antes de su vigencia.....	463	101

Intereses que pueden cobrar a sus clientes los bancos afiliados al de la República en las prórrogas y renovaciones de préstamos y descuentos en relación con las ratas de redescuento. En éstas operaciones no hay novación.....	477	109
Liquidación hasta después del vencimiento. Comisión de cobro en plaza distinta.....	469	105
Regulación legal para obligaciones descontables en el Banco de la República y para operaciones entre particulares.....	465	103
Sobre saldos en cuenta corriente y otros depósitos.....	470	106
Sobre saldos pendientes por utilización de créditos comerciales. Liquidación dentro del plazo y en la mora.....	473	107
Superiores a los legales en operaciones descontables en el Banco de la República. Sanciones a los bancos.....	466	104
Tasas de interés y descuento cuando hay además aviso al deudor y gestión de cobro. Tablas aplicables.....	474	107

GENERALIDADES

Anatocismo. No lo hay en los intereses anticipados ni en los moratorios.....	457	96
Convenio de devolverlos a una rata menor cuando se paga antes del vencimiento. Incidencia sobre la redescontabilidad de la obligación.....	459	97
Intereses atrasados no producen intereses, pero pueden constituir capital.....	458	97
Intereses en el mutuo mercantil y bancario. Diferencia al respecto con el mutuo civil.....	460	97

INTERBANCARIOS

Entidades no bancarias a las cuales pueden reconocer los bancos intereses por razón de servicios mutuos.....	481	112
Libertad para acordar sus tasas por cuentas entre bancos.....	480	112

INVERSIONES

DE LOS BANCOS

En acciones de la clase "D" del Banco de la República.....	488	116
--	-----	-----

En bonos de compañías industriales. Intervención de la - Superintendencia Bancaria.....	487	115
En bonos de la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Mi- nero (Decreto 1156 de 1940) con garantía del Estado según Decreto 2780 de 1942.....	485	114
En bonos "Denal". Evaluación de éstos.....	484	114
En cédulas hipotecarias según el Decreto 480 de 1940....	486	115
En el Fondo de Fomento Pecuario y sección de ganadería - administrada por un establecimiento bancario.....	490	118
En inmuebles para sus oficinas. Consulta previa a la Super- intendencia.....	489	117

DE SECCIONES Y CAJAS DE AHORROS

En bonos u obligaciones con interés de empresas industria- les. Diferencia con las acciones.....	491	120
Separación con otros activos.....	492	121

LIQUIDACION Y QUIEBRA DE BANCOS

GENERALIDADES

Contabilidad de la liquidación de un banco.....	496	123
De un banco encargado de letras al cobro y los derechos de los giradores y comitentes.....	564	173
Derechos de los accionistas en la liquidación. Devolución del depósito de garantía.....	493	122
Pagos a los acreedores. Responsabilidad de la Superinten- dencia Bancaria.....	494	122
Reparto de utilidades.....	495	123
Traspaso de pasivos. Intervención y atribuciones del Super- intendente Bancario..	498	124
Traspaso de saldos no reclamados.....	497	124

MARTILLOS

DE VALORES

Diferencia con los simples martillos de comercio en cuanto a los requisitos para su funcionamiento	501	126
Inspección de libros por la Superintendencia.....	500	126
Remate de prendas. En qué martillos debe hacerse. Opción de los bancos entre el remate en martillo y el procedimiento ejecutivo común.....	499	125

MICROFILMACION

DE DOCUMENTOS ARCHIVADOS EN LOS ESTABLECIMIENTOS SUPERVIGILADOS

Registro de secretarios en la Superintendencia Bancaria....	503	129
Requisitos para destruirlos y validez de las microfotografías.		
Devolución de cheques pagados y microfilmados. Funciones de los secretarios de los bancos	504	130

MONEDAS

GENERALIDADES

Los billetes del Banco de la República y los nacionales y las monedas de plata y níquel son intercambiables.....	505	131
Moneda colombiana y oro legal. Billetes del Banco de la República y monedas de plata y níquel, en relación con los depósitos bancarios	507	133
Monedas de plata y níquel. Poder liberatorio	506	132



OBLIGACIONES

		Concepto Pág.
GENERALIDADES		
Cancelación mediante descubierto.....	703	299
Contraídas en moneda corriente bajo la vigencia de la Ley 33 de 1903.....	514	137
Pago a los Almacenes Generales de Depósito de acreencias garantizadas con bonos de prenda.....	515	138
Renovación anual.....	702	299
 PLAZO		
Caso de obligaciones bancarias pagaderas después del plazo de duración del banco.....	511	135
Limitación. Cómo deben proceder los bancos con las de - plazo vencido.....	508	134
 PRORROGA		
Formalización de arreglos de obligaciones. Prórroga de las de un año de plazo.....	512	136
Renovación de las vencidas.....	509	135
Sucesivas. Firmas anticipadas de los deudores para varios - períodos.....	513	137
Tácitas. No pueden desvirtuar la prohibición de hacer préstamos a más de un año.....	510	135
 PERDIDAS Y GANANCIAS		
 CONTABILIZACION		
Amortización o venta de valores diversos. Autorización de la Superintendencia Bancaria.....	517	139
Amortización o venta de valores diversos. Autorización de la Superintendencia Bancaria.....	518	140
Destinación de utilidades o eliminación de pérdidas de ejercicios anteriores.....	516	139
 UTILIDADES		
Líquidas. Únicas repartibles.....	520	140
Repartición. Dividendos por pagar.....	519	140

PERSONAL BANCARIO

	Concepto	Pág.
ACCIONISTAS		
Representación en las asambleas generales de los bancos..	521	141
DIRECTORES		
De agencias bancarias. Calidad legal... ..	523	141
De establecimientos bancarios en general y de compañías de seguros y de capitalización. Incompatibilidades por razones de parentesco entre directores.....	704	300
Gerente de las sucursales y agencias de la Caja Colombiana de Ahorros. Posesión.....	532	145
Gerente de un banco particular. Puede ser miembro del Congreso Nacional.....	533	146
Gerente suplente. Reemplazo del principal por el resto del periodo.....	528	144
Gerentes y Subgerentes de bancos, llevan la personería de los bancos frente a terceros.....	527	143
Negocios entre los bancos y otras sociedades en que los gerentes y directores tengan interés. Contratos con empresarios de construcciones o firmas de ingenieros.....	535	150
Posesión. Requisitos de aviso a la Superintendencia y publicación del acta respectiva.....	529	144
Posesión. Requisitos de aviso a la Superintendencia y publicación del acta respectiva.....	530	145
Posesión y juramento.....	706	303
Reelección. Es necesaria nueva posesión.....	531	145
Responsabilidad en los negocios. Los Subgerentes son subordinados. Negocios incorrectos autorizados por el subgerente en favor del gerente. El banquero debe ser banquero y nada más.....	534	146
EMPLEADOS		
De los bancos. Posesión de agentes. Los simples agentes de un banco no necesitan posesión ni publicidad para ejercer sus cargos.....	522	141

De los bancos. Quienes se consideran tales para efectos del crédito.....	524	142
Públicos y empleados de la Caja de Crédito Agrario.....	525	142
Simultáneos de la Caja Colombiana de Ahorros y de la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero.....	526	143

JUNTAS DIRECTIVAS

De los establecimientos de crédito. Sistema de elección....	705	301
---	-----	-----

PLAZOS

EN LOS DOCUMENTOS BANCARIOS

Cómo se cuentan los estipulados en días.....	553	163
Diferencias en el cómputo por días y por meses.....	554	165
Fecha inicial en el mutuo o préstamo.....	552	163
Liquidación de intereses por años de 360 días discrepando con el año del calendario. Convención previa entre las partes. -		
Objeción por error de cuenta.....	555	165
Práctica conveniente para su fijación.....	551	162

REDESCUENTO

OBLIGACIONES

Confusión entre la calidad legal de redescontable y la posibilidad práctica de redescantar una obligación en el Banco de la República. Obligaciones en moneda extranjera.....	566	176
Elegibilidad de obligaciones para el redescuento por el factor plazo. Significado de la expresión "término de vencimiento".....	567	177
Elegibilidad de obligaciones para el redescuento por el factor plazo. Significado de la expresión "término de vencimiento".....	568	178
Facultad de calificación por el banco.....	565	175
Pago por los bancos de las obligaciones redescontadas, cuando no cumplen sus clientes.....	571	181
Prohibición de redescantar obligaciones garantizadas con acciones bancarias e industriales.....	569	178

	Concepto	Pág.
Sanción para el banco que excede en el interés en obligaciones redescontables.....	572	182
SOBRE BONOS AGRARIOS E INDUSTRIALES		
Cupo especial de redescuentos y préstamos (Art. 39 Decreto 1156 de 1940).....	570	179
RENOVACION DE PRESTAMOS		
POR PARTE DE LOS BANCOS.		
La novación, según el Código Civil. Casos de simulación y fraude a la ley.....	573	183
RESERVAS		
ESPECIALES		
Para bonos del Estado desvalorizados.....	577	187
FONDO DE RESERVA LEGAL		
Cómo puede reducirse para cubrir pérdidas.....	574	185
Diferencias entre reserva legal, facultativa y eventual de los bancos. Facultades de la Superintendencia Bancaria en cuanto a éstas.....	578	187
Diferencia entre reserva legal y reservas eventuales. Autorización de la Superintendencia para afectar éstas.....	576	186
Utilidades tomadas del excedente del fondo de reserva legal.....	575	185
PARA DESVALORIZACION DE ACCIONES		
Amortización.....	707	304
REVISORIA		
AUDITORIA		
Importancia que reviste.....	708	305

SALDOS

Concepto Pág.

EN LOS BANCOS

Inactivos. Giros pendientes de pago por más de 4 años. No pueden apropiarse de ellos.....	580 189
Inactivos. Prácticas inaceptables respecto de ellos.....	579 188
Menores de 10 pesos. Disparidad entre la ley y el decreto reglamentario. Cuáles deben traspasarse al Instituto Colombiano de los Seguros Sociales.....	581 191
Menores de 10 pesos en depósitos judiciales. Desde cuando debería contárseles el plazo para traspasarlos al Instituto Colombiano de los Seguros Sociales.....	709 305

SECCIONES DE LOS BANCOS

DE AHORROS

Exceso de inversiones o de efectivos. Formación de sus activos. Reservas eventuales.....	582 192
---	---------

FIDUCIARIAS

Administración de encargos fiduciarios. Anticipos.....	586 194
Colocación de obligaciones y pago de intereses por cuenta de otro: Operación fiduciaria.....	584 193
Diferencias entre los encargos propias de las secciones fiduciarias y los simples depósitos en custodia, según la ley colombiana.....	591 199
Encargos de confianza ante las autoridades judiciales. Se desempeñan sin caución.....	590 198
Encargos reservados especialmente a las secciones fiduciarias por la ley. Interpretación del Art. 111 de Ley 45 de 1923.....	588 195
Formalidades para su establecimiento.....	583 193
Guarda de fondos. Su depósito en la sección comercial.....	587 195
Intermediarias de finca raíz. Las gestiones de negocios que no configuran mandato, sino simple arrendamiento de servicios, no están autorizadas.....	592 201

Mandatos o encargos de confianza exclusivos de las secciones fiduciarias. No lo son los de comisión para venta o arriendo de inmuebles	589	196
Operaciones no autorizadas.....	585	194
Propiedad fiduciaria de inmuebles. Trasmisión fiduciaria del dominio. Enajenación fiduciaria de inmuebles como garantía de préstamos.....	593	203
HIPOTECARIAS		
Responsabilidad de un banco después de segregarlas o independizarlas.....	594	206

SECRETO O RESERVA BANCARIA

FUNDAMENTOS

Éticos y jurídicos.....	710	306
La Superintendencia Bancaria acoge las tesis chilenas.....	595	207
Observancia de leyes y estatutos	596	209

INFORMACIONES

Al sucesor de una sociedad extinguida.....	601	211
Bancarias o particulares. Autorización para hacer conocer documentos de los archivos. Facultades de la Superintendencia.....	599	210
De créditos de la clientela.....	600	211
De interés general. Queda al criterio de los bancos suministrarlos.....	604	212
Estadísticas. Atribuciones del Contralor General de la República.....	610	219
Sobre balances de los clientes	602	211
Sobre cuentas de los clientes.....	603	212

RESPECTO DE LAS AUTORIDADES

Caso de ejecuciones fiscales. En una deuda con garantía hipotecaria no hay reserva completa, puesto que consta en escritura pública. La Superintendencia no es el conducto regular para que los bancos suministren informaciones a las autoridades...	614	222
---	-----	-----

	Concepto Pág.	
Conservación de copias de los documentos que se envíen a los jueces, por parte de los bancos.....	609	219
Examen de los libros y cuentas de los bancos por autoridades judiciales y de policía.....	605	213
Excepciones del secreto bancario para fines fiscales.....	612	220
Informes a la Superintendencia de Cooperativas.....	611	220
Informes a las autoridades administrativas y de policía. - Cúando pueden darse.....	606	214
Informes solicitados por un juez civil para servir de prueba en un juicio.....	608	216
No comprende a funcionarios fiscales encargados de la Recaudación de Impuestos.....	613	221
Orden judicial para allegar pruebas en materia civil.....	607	215
Para los abogados de bancos.....	598	210
Para los directores de bancos.....	597	209

SERVICIOS

DEL BANCO DE LA REPUBLICA

A los bancos accionistas. Bancos comerciales accionistas y no accionistas del Emisor	616	223
Compensación de cheques. Qué bancos reciben el servicio.	615	223

SUCURSALES Y AGENCIAS

DE LOS BANCOS

Capital. El correspondiente al banco.....	617	224
Capital. No tienen asignada una parte especial del de la sociedad.....	618	225
Clausura o suspensión de actividades debe consultarse con la Superintendencia.....	619	225
Establecimiento; única forma de descentralizar los servicios bancarios.....	621	226
Informes de los gerentes	620	226

DEL BANCO DE LA REPUBLICA

Autonomía para establecerlas.....	624	228
Diferencia entre sucursal y agencia.....	622	227
Elección del tercer miembro de sus Juntas Directivas.....	623	227

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

ATRIBUCIONES

Administración de un banco. Finalidad de la intervención.		
Devolución de esa clase de administración.....	625	228
Aprobación previa de la distribución de utilidades de los institutos sometidos a la Superintendencia y de los bancos.	663	251
Cartera bancaria. El Superintendente puede pedir relaciones de la misma.....	626	229
Censura a los procedimientos de los bancos.....	627	229
Certificados que puede expedir.....	628	630
Contratos. A la Superintendencia no le corresponde interpretarlos.....	634	233
Contratos de los bancos. No se decide sobre ellos.....	633	233
Contratos de los bancos. Observaciones del Superintendente y decisión de los jueces.....	635	233
Depósitos bancarios. El Superintendente no puede ordenar la entrega a los herederos, pretermitiendo formalidades...	637	234
Deslinde entre facultades del Superintendente y las de los jueces respecto a las irregularidades en los bancos.....	642	237
Deslinde entre las atribuciones del Superintendente y las de los jueces penales respecto a las infracciones en los bancos.....	641	237
Diferencia entre los bancos y sus clientes. La Superintendencia no interviene.....	636	234
Intervención del Superintendente en las licencias de funcionamiento de bancos y prórrogas del contrato social....	644	239
Intervención del Superintendente en las licencias de funcionamiento de bancos y prórrogas del contrato social....	645	239
Intervención del Superintendente en las licencias de funcionamiento de bancos y prórrogas del contrato social....	646	240

Juicios en que son partes los bancos. El Superintendente no interviene.....	643	238
Límites de la ley colombiana.....	711	307
Liquidación de bancos. Responsabilidad de los liquidadores. Revisión de la Superintendencia.....	647	240
Préstamos y operaciones de crédito en general. Autonomía de los bancos.....	653	244
Prohibición del uso de las palabras "bancos" y "ahorros". Engaños al público.....	654	244
Visitas e investigaciones en los bancos.....	664	251
 CONCEPTOS		
Sobre interpretación de las leyes. No puede emitir conceptos sobre cuestiones sub-judice.....	629	231
Valor doctrinario.....	630	231
 CONSULTAS		
Que no puede absolver y casos en que no puede intervenir.....	631	231
Que puede absolver.....	632	232
 GARANTIAS Y HONORARIOS		
Condiciones para constituir garantías en la Superintendencia...	638	235
Honorarios. No son impuestos y deben pagarlos todas las entidades vigiladas.....	640	236
Honorarios que pagan los bancos.....	639	235
 PERSONAL		
Bancario. Sus cuestiones laborales no competen a la Superintendencia.....	649	241
Bancario. Sus prestaciones sociales. La aprobación de operaciones contables no equivale a decisión sobre la cuantía de ellas...	648	240
De la Superintendencia. Deberes en relación con delitos de los empleados bancarios.....	650	241
De la Superintendencia. Funciones del Superintendente Delegado.....	652	243
De la Superintendencia. Funciones inaceptables para sus miembros.....	651	243

PRUEBAS JUDICIALES EN LOS BANCOS

El Superintendente no tiene atribuciones para ordenar su presentación.....	655	245
Facultades del Superintendente. Autorización a los bancos para obedecer órdenes judiciales al respecto.....	656	245
Incompetencia de la Superintendencia para "autorizar" órdenes judiciales a los bancos.....	657	247
Legítima tutela del interés del cliente y caso de rebeldía a la orden judicial.....	658	247

RESERVA QUE DEBE GUARDAR

De los funcionarios. Declaraciones extrajudicial sobre hechos que conozcan en tal carácter.....	660	249
Del archivo. Facultades investigativas del Senado.....	659	248
En las investigaciones.....	661	250
Sobre las visitas a los bancos.....	662	250

TARIFAS BANCARIAS

Intervención de la Superintendencia.....	712	316
--	-----	-----

TIPO DE CAMBIO**GENERALIDADES**

Liquidación de especies extranjeras.....	713	319
No pueden fijarlo los bancos.....	665	252

TITULOS DE ACCIONES BANCARIAS**FRACCIONAMIENTO**

Dificultades para efectuarlo.....	666	252
-----------------------------------	-----	-----

NATURALEZA

Deben ser nominativos. La enajenación requiere el registro. Derechos del accionista registrado. Efectos del duplicado.....	669	256
--	-----	-----

PERDIDA O EXTRAVIO

Formalidad del registro para la tradición del título nominativo. El duplicado expedido al propietario registrado quita el carácter de negociable al título original.....	668 254
Precauciones que debe tomar el banco que emita duplicados....	667 253

