

Dr. Luis F. Serrano A.

\*

## NUEVO ESTATUTO DEL SISTEMA FINANCIERO

Decretos 1730, 1731, 1732, 1733,  
1734, 1748 y 1755 de 1991

- \* Establecimientos bancarios.
- \* Corporaciones financieras.
- \* Corporaciones de ahorro y vivienda.
- \* Compañías de financiamiento comercial.

COSEJO DE ESTADO - BIBLIOTECA

DONAC. \_\_\_\_\_ \*

CANJE \_\_\_\_\_

COMP. A X \_\_\_\_\_

VALOR \$ 6.000.000 No. 1621

FECHA INGRESO 16 DIC. 1991

Editorial de la Revista  
DERECHO COLOMBIANO LTDA  
Carrera 26 No. 72-63  
Teléfonos: 231 91 02 - 225 81 77  
SANTAFE DE BOGOTA, D. C.

INDICE GENERAL

Pág.

LIBRO PRIMERO  
DEL REGIMEN DE LAS INSTITUCIONES  
SOMETIDAS AL CONTROL Y VIGILANCIA  
DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA

PARTE PRIMERA – REGIMEN GENERAL

TITULO I. ESTRUCTURA Y DEFINICIONES

Cap. I.	De las instituciones financieras	
	Sección 1a. De los Establecimientos de crédito . . . . .	3
	Subsección 1a. De los Establecimientos Bancarios . . . . .	4
	Sección 2a. De otras Instituciones Financieras . . . . .	5
	Sección 3a. De las Sociedades de Servicios Financieros . . . . .	5
Cap. II.	De las entidades aseguradoras y de los intermediarios de seguros . . . . .	6

TITULO II. DE LA CONSTITUCION

Cap. único.	Procedimiento . . . . .	6
-------------	-------------------------	---

PARTE SEGUNDA – DE LA DIRECCION  
ADMINISTRACION Y CONTROL

TITULO UNICO

Cap. I.	Disposiciones generales . . . . .	8
Cap. II.	De la Junta Directiva . . . . .	9
Cap. III.	De la representación legal . . . . .	13
Cap. IV.	Del régimen de inhabilidades e incompatibilidades . . . . .	13
Cap. V.	De la Revisoría Fiscal . . . . .	16

PARTE TERCERA – DEL REGIMEN PATRIMONIAL

TITULO I. DEL CAPITAL

Cap. I.	Capitales mínimos . . . . .	17
Cap. II.	Pago y representación del capital . . . . .	19
Cap. III.	Capital adeudado . . . . .	20

	Pág.
Cap. IV. Variación del capital. . . . .	21
Cap. V. Aporte de capital garantía . . . . .	22
<b>TITULO II. RESERVA LEGAL</b>	22
<b>TITULO III. COMPUTO DE BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	23
<b>TITULO IV. DE LAS UTILIDADES</b>	25
<b>TITULO V. DE LA PROPIEDAD</b>	
Cap. único. De la negociación de acciones.	25
<b>PARTE CUARTA. DEL REGIMEN DE CAPITALES EXTRANJEROS</b>	
<b>TITULO I. DE LA INVERSION EXTRANJERA</b>	26
<b>TITULO II. DE LAS OFICINAS DE REPRESENTACION</b>	26
<b>PARTE QUINTA. DE LAS OBLIGACIONES Y DEL REGIMEN DE OFICINAS</b>	
<b>TITULO I. DE LAS OBLIGACIONES ESPECIALES</b>	
Cap. I. De la Contabilidad . . . . .	27
Cap. II. De la conservación de archivos y documen- tos . . . . .	27
Cap. III. De la Información . . . . .	28
Cap. IV. De la competencia . . . . .	30
Cap. V. Del aseguramiento . . . . .	30
<b>TITULO II. DEL REGIMEN DE LAS OFICINAS</b>	
Cap. único. Sucursales y Agencias . . . . .	30
<b>PARTE SEXTA. DE LA CONVERSION, FUSION ESCISION, ADQUISICION Y CESION DE ACTIVOS, PASIVOS Y CONTRATOS</b>	30
<b>PARTE SEPTIMA. REGIMEN SANCIONATORIO</b>	
<b>TITULO I. REGIMEN PERSONAL</b>	
Cap. I. Hechos punibles. . . . .	36

	Pág.
Cap. II. Sanciones administrativas.....	36
Cap. III. Responsabilidad civil.....	37
<b>TITULO II. REGIMEN INSTITUCIONAL</b>	
Cap. I. Sanciones administrativas.....	37
<b>TITULO III. REGIMEN COMUN</b>	
<b>PARTE OCTAVA. INSTITUTOS DE SALVAMENTO Y PROTECCION DE LA CONFIANZA PUBLICA</b>	
<b>TITULO I. MEDIDAS PREVENTIVAS DE LA TOMA DE POSESION</b>	
	38
<b>TITULO II. TOMA DE POSESION Y LIQUIDACION FORZOSA ADMINISTRATIVA</b>	
	40
Cap. I. Causales.....	40
Cap. II. Toma de posesión.....	41
Sección 1a. Toma de posesión para liquidar ..	41
Sección 2a. Toma de posesión para adminis- trar .....	44
Cap. III. Liquidación .....	45
Sección 1a. Organos y funciones.....	45
Sección 2a. Masa de liquidación .....	50
Sección 3a. Etapas del proceso liquida- torio .....	50
Sección 4a. Otras disposiciones.....	59
<b>TITULO III. PARTICIPACION ESTATAL</b>	
	63
<b>TITULO IV. DEL SEGURO DE DEPOSITOS</b>	
	65
<b>TITULO V. DEL EJERCICIO ILEGAL DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y ASEGURADORA</b>	
	66
<b>TITULO VI. DISPOSICIONES TRANSITORIAS</b>	
Cap. único.	67
<b>PARTE NOVENA – SISTEMAS ESPECIALES DE REMISION</b>	
	69

**LIBRO SEGUNDO  
DEL REGIMEN DE FUNCIONAMIENTO  
DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**PARTE PRIMERA. DE LAS OPERACIONES**

**TITULO I. DISPOSICIONES GENERALES**

Cap. I.	Operaciones y servicios especiales . . . . .	70
Cap. II.	De las operaciones activas . . . . .	72
	Sección 1a. Límites a las operaciones ac- tivas de crédito . . . . .	72
	Sección 2a. Requisitos y atribuciones . . . . .	73
Cap. III.	De las operaciones pasivas . . . . .	76
Cap. IV.	De los Fondos de Pensiones de Jubila- ción e invalidez . . . . .	76
	Sección 1a. Disposiciones generales . . . . .	78
	Sección 2a. Organización y funcionamien- to . . . . .	80
	Sección 3a. De los planes de pensiones. . . . .	83
	Sección 4a. Régimen de operaciones e inver- siones . . . . .	85
	Sección 5a. Disposiciones sobre disolución y procesos concursales . . . . .	88
	Sección 6a. Del control y vigilancia. . . . .	89

**TITULO II. DEL REGIMEN  
DE LAS OPERACIONES  
DE LOS ESTABLECIMIENTOS  
DE CREDITO**

Cap. I.	De los establecimientos bancarios . . . . .	89
	Sección 1a. De los bancos comerciales . . . . .	89
	Subsección 1a. Funciones y prohibiciones . . . . .	89
	Subsección 2a. Reglas especiales sobre opera- ciones . . . . .	91
	Subsección 3a. De las Secciones de Ahorros . . . . .	93
	Subsección 4a. Operaciones con la Banca Cen- tral . . . . .	97
	Sección 2a. De los bancos hipotecarios . . . . .	98
Cap. II.	De las Corporaciones Financieras . . . . .	100
	Sección 1a. Finalidad y definición. . . . .	102
	Sección 2a. Operaciones autorizadas . . . . .	102
	Subsección 1a. De las inversiones . . . . .	107

	Pág.
	108
	110
Cap. III.	111
	111
	113
	114
	116
	117
	117
	118
Cap. IV.	118

**TITULO III. DEL REGIMEN  
DE OPERACIONES DE LAS SOCIEDADES  
DE SERVICIOS FINANCIEROS**

Cap. I.	119
	121
	130
	132
Cap. II.	133
	133
	133
	136
Cap. III.	142
	142
	143
Cap. IV.	145

**TITULO IV. DEL REGIMEN  
DE OPERACIONES  
DE OTRAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Cap. I.	Organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero . . . . .	146
Cap. II.	Sociedades de capitalización.	
	Sección 1a. Finalidad . . . . .	148
	Sección 2a. Condiciones para el ejercicio de la actividad capitalizadora . . . . .	148
	Sección 3a. Títulos de capitalización y acciones . . . . .	149

**PARTE SEGUNDA  
DE LAS INVERSIONES**

**TITULO I. DISPOSICIONES GENERALES**

Cap. I.	Autorización legal . . . . .	151
Cap. II.	Reglas de inversión en sociedades de servicios técnicos o administrativos y sociedades comisionistas de bolsa . . . . .	152
Cap. III.	Inversiones obligatorias. . . . .	154
Cap. IV.	Inversiones en inmuebles. . . . .	155

**TITULO II. DEL REGIMEN PARTICULAR**

Cap. I.	De los establecimientos bancarios . . . . .	156
Cap. II.	De las corporaciones financieras . . . . .	158
Cap. III.	De las corporaciones de ahorro y vivienda . . . . .	158
Cap. IV.	De las compañías de financiamiento comercial . . . . .	159
Cap. V.	De las sociedades fiduciarias . . . . .	159
Cap. VI.	De los almacenes generales de depósito . . . . .	161
Cap. VII.	De las sociedades de capitalización . . . . .	161

**PARTE TERCERA  
SISTEMAS ESPECIALES DE CREDITO**

**TITULO I. SISTEMA NACIONAL  
DE CREDITO AGROPECUARIO**

Cap. I.	Organización . . . . .	164
Cap. II.	Facultades, obligaciones y prohibiciones de las entidades que integran el Sistema Nacional de	-

	Pág.
	167
Cap. III. Crédito Agropecuario . . . . .	168
	170
Cap. IV. Destino y beneficiarios del crédito agropecuario . . . . .	170
Cap. V. Vigilancia y control . . . . .	171
Cap. VI. Fondo Agropecuario de Garantías . . . . .	171
Cap. VI. Disposiciones finales . . . . .	171

**PARTE CUARTA  
DE LAS ENTIDADES ESPECIALES**

**TITULO I. CAJA DE CREDITO AGRARIO,  
INDUSTRIAL Y MINERO**

Cap. I. De la organización . . . . .	172
Cap. II. De la administración y estructura . . . . .	172
Cap. III. De las operaciones . . . . .	172
	172
	177
	177
Cap. IV. Del régimen patrimonial . . . . .	182
	182
	182

**TITULO II. BANCO POPULAR**

Cap. I. Naturaleza . . . . .	182
Cap. II. Operaciones autorizadas . . . . .	182
Cap. III. De la dirección, administración y control . . . . .	184
Cap. IV. De las obligaciones especiales . . . . .	185

**TITULO III.  
BANCO CENTRAL HIPOTECARIO "B.C.H."**

Cap. I. De la organización . . . . .	186
Cap. II. De las operaciones . . . . .	187
	187
	190
	194
	196

**TITULO IV. INSTITUTO  
DE FOMENTO INDUSTRIAL "IFI"**

Cap. I.	De la organización . . . . .	197
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	197
Cap. III.	Del régimen patrimonial . . . . .	198
Cap. IV.	De las operaciones . . . . .	198
Cap. V.	De las inversiones . . . . .	200
Cap. VI.	De la vigilancia y control. . . . .	201
Cap. VII.	Disposiciones finales . . . . .	201

**TITULO V. FINANCIERA ENERGETICA  
NACIONAL "FEN"**

Cap. I.	De la organización . . . . .	202
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	202
Cap. III.	Del régimen patrimonial . . . . .	204
Cap. IV.	De las operaciones . . . . .	204
Cap. V.	De la vigilancia y control. . . . .	207
Cap. VI.	Disposiciones finales . . . . .	208

**TITULO VI. FONDO  
PARA EL FINANCIAMIENTO  
DEL SECTOR AGROPECUARIO  
"FINAGRO"**

Cap. I.	De la organización . . . . .	209
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	209
Cap. III.	Del régimen patrimonial . . . . .	210
Cap. IV.	De las operaciones . . . . .	212
Cap. V.	Disposiciones finales . . . . .	213

**TITULO VII. CORPORACION FINANCIERA  
DE FOMENTO AGROPECUARIO  
Y DE EXPORTACIONES S. A.**

Cap. I.	De la organización . . . . .	214
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	214
Cap. III.	Del régimen patrimonial . . . . .	215
Cap. IV.	De las operaciones . . . . .	215

Pág.

**TITULO VIII.  
CORPORACION FINANCIERA  
POPULAR S. A.**

Cap. I.	De la organización . . . . .	217
Cap. II.	De las operaciones . . . . .	217

**TITULO IX. BANCO CAFETERO**

Cap. I.	De la organización . . . . .	218
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	218
Cap. III.	De las operaciones . . . . .	219

**TITULO X. FINANCIERA DE DESARROLLO  
TERRITORIAL S. A. "FINDETER"**

Cap. I.	De la organización . . . . .	219
Cap. II.	De la dirección y administración. . . . .	220
Cap. III.	De las operaciones . . . . .	222
Cap. IV.	De las inversiones, el encaje y las utilidades. . . . .	224
Cap. V.	Vigilancia y control . . . . .	224
Cap. VI.	Disposiciones finales . . . . .	225

**TITULO XI. FIDUCIARIA LA PREVISORA**

Cap. I.	De la organización . . . . .	225
Cap. II.	De las operaciones . . . . .	226

**TITULO XII. INSTITUTO COLOMBIANO  
DE CREDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS  
TECNICOS EN EL EXTERIOR  
ICETEX"**

Cap. I.	De las operaciones . . . . .	229
Cap. II.	De la vigilancia y control. . . . .	232

**LIBRO TERCERO  
DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA  
Y DE LOS INTERMEDIARIOS  
DE SEGUROS**

	Pág.
<b>PARTE PRIMERA</b>	
<b>REGIMEN DE LAS COMPAÑIAS</b>	
<b>DE SEGUROS Y DE REASEGUROS</b>	
<b>TITULO I. PRINCIPIOS ORIENTADORES</b>	
<b>DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA</b>	
	232
<b>TITULO II. FORMAS DE ORGANIZACION</b>	
<b>DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA</b>	
	233
<b>TITULO III. REGIMEN DE POLIZAS</b>	
<b>Y TARIFAS</b>	
	235
<b>TITULO IV. REGIMEN DE RESERVAS</b>	
<b>TECNICAS E INVERSIONES</b>	
Sección 1a. De las reservas técnicas . . . . .	236
Sección 2a. De las inversiones . . . . .	236
<b>TITULO V. REGIMEN DE PROTECCION</b>	
<b>A TOMADORES Y ASEGURADOS</b>	
<b>TITULO VI. SEGUROS OBLIGATORIOS</b>	
<b>Y SEGUROS ESPECIALES</b>	
Cap. I. Condiciones de creación de los seguros obliga-	
torios . . . . .	239
Cap. II. Del seguro obligatorio de daños corporales	
causados en accidentes de tránsito . . . . .	239
Cap. III. De los seguros especiales. . . . .	252
Sección 1a. Seguro de vida de ahorro con	
participación . . . . .	252
Sección 2a. Seguro de vida para los funciona-	
rios y empleados de la Rama Jurisdiccional	
y del Ministerio Público . . . . .	253
Sección 3a. Del seguro de manejo o de cum-	
plimiento . . . . .	254
Sección 4a. Seguro en divisas . . . . .	239
Sección 5a. Seguro de crédito a la exporta-	
ción . . . . .	255

TITULO VII. REVOCACION O SUSPENSION  
DEL CERTIFICADO DE AUTORIZACION  
Y DISOLUCION 256

PARTE SEGUNDA  
REGIMEN DE LOS INTERMEDIARIOS  
DE SEGUROS

TITULO I. DE LAS SOCIEDADES  
CORREDORAS DE SEGUROS 257  
TITULO II. DE LAS AGENCIAS  
COLOCADORAS DE SEGUROS  
Y DE TITULOS DE CAPITALIZACION

Cap. I. Definición . . . . . 258  
Cap. II. Ejercicio de la actividad . . . . . 258  
Cap. III. Inhabilidades . . . . . 258

TITULO III. DEL AGENTE  
COLOCADOR DE SEGUROS  
Y DE TITULOS DE CAPITALIZACION

Cap. I. Definición y clases . . . . . 259  
Cap. II. Ejercicio de la actividad . . . . . 260  
Cap. III. Inhabilidades . . . . . 260

TITULO IV. DISPOSICIONES COMUNES 260

LIBRO CUARTO  
AUTORIDADES ESPECIALES

PARTE PRIMERA  
SUPERINTENDENCIA BANCARIA

TITULO I. NATURALEZA, OBJETIVOS  
Y FUNCIONES 263

TITULO II. ESTRUCTURA ORGANICA  
DE LA SUPERINTENDENCIA 269

TITULO III. DEL SUPERINTENDENTE  
BANCARIO 271

Cap. I. De las oficinas. . . . . 272

	Pág.
<b>TITULO IV. DE LOS SUPERINTENDENTES DELEGADOS</b>	277
<b>TITULO V. DE LA SECRETARIA GENERAL</b>	278
<b>TITULO VI. DE LAS DIRECCIONES</b>	280
Cap. I. De las funciones generales de algunas Divisiones	283
Cap. II. De las funciones especiales de algunas Divisiones . . . . .	292
<b>TITULO VII. ORGANOS DE ASESORIA Y COORDINACION</b>	295
<b>TITULO VIII. PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVOS</b>	296
<b>TITULO IX. DISPOSICIONES VARIAS</b>	297
<b>PARTE SEGUNDA FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	
Cap. I. De la organización . . . . .	300
Cap. II. De la dirección y administración . . . . .	301
Cap. III. Del régimen patrimonial . . . . .	303
Cap. IV. De las operaciones . . . . .	304
Cap. V. De las inversiones . . . . .	305
Cap. VI. Prerrogativas y limitaciones . . . . .	306
Cap. VII. Vigilancia y régimen disciplinario . . . . .	307
<b>PARTE TERCERA DISPOSICIONES FINALES</b>	307

## ANEXOS

D. 1731 de 1991.	Se adoptan medidas en relación con la Financiera Energética Nacional S.A., "FEN" . . . . .	309
D. 1732 de 1991.	Se señala la composición de la Junta Directiva del Banco Popular. . . . .	311
D. 1733 de 1991.	Se señala la composición de la Junta Directiva de la Financiera de Desarrollo Territorial S. A. "FIDETER" . . . .	311
D. 1734 de 1991.	Se aprueba la reforma de los arts. 4o., 22, numeral 2o., 35 y 48 de los Estatutos del Banco Popular . . . . .	312
D. 1748 de 1991.	Se transforma el Banco Cafetero en sociedad de economía mixta . . . . .	314
D. 1755 de 1991.	Se dictan disposiciones sobre la Caja Agraria . . . . .	318

\* \* \*