

República de Colombia  
SUPERINTENDENCIA BANCARIA

**ESTATUTO  
ORGANICO DEL  
SISTEMA FINANCIERO**

Santa Fé de Bogotá, D. C., 1991

# INDICE

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

### PARTE PRIMERA REGIMEN GENERAL

#### Título I ESTRUCTURA Y DEFINICIONES

|                |  |    |
|----------------|--|----|
| Capítulo I. –  | De las Instituciones Financieras .....                                 | 9  |
| Capítulo II. – | De las Entidades Aseguradoras y de los Intermediarios de Seguros ..... | 11 |

#### Título II DE LA CONSTITUCION

|                   |                     |    |
|-------------------|---------------------|----|
| Capítulo Unico. – | Procedimiento ..... | 12 |
|-------------------|---------------------|----|

### PARTE SEGUNDA DE LA DIRECCION, ADMINISTRACION Y CONTROL

#### Título Unico

|                 |   |    |
|-----------------|---|----|
| Capítulo I. –   | Disposiciones Generales .....                           | 14 |
| Capítulo II. –  | De la Junta Directiva .....                             | 14 |
| Capítulo III. – | De la Representación Legal .....                        | 17 |
| Capítulo IV. –  | Del Régimen de Inhabilidades e Incompatibilidades ..... | 18 |
| Capítulo V. –   | De la Revisoría Fiscal .....                            | 20 |

### PARTE TERCERA DEL REGIMEN PATRIMONIAL

#### Título I DEL CAPITAL

|                 |   |    |
|-----------------|---|----|
| Capítulo I. –   | Capitales mínimos .....                 | 21 |
| Capítulo II. –  | Pago y Representación del Capital ..... | 23 |
| Capítulo III. – | Capital Adecuado .....                  | 24 |
| Capítulo IV. –  | Variación del Capital .....             | 25 |
| Capítulo V. –   | Aporte de Capital Garantía .....        | 26 |

**Título II**  
RESERVA LEGAL

**Título III**  
COMPUTO DE BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES

**Título IV**  
DE LAS UTILIDADES

**Título V**  
DE LA PROPIEDAD

|                         |                                     |    |
|-------------------------|-------------------------------------|----|
| <b>Capítulo Unico.-</b> | De la Negociación de Acciones ..... | 29 |
|-------------------------|-------------------------------------|----|

**PARTE CUARTA**  
DEL REGIMEN DE CAPITALES EXTRANJEROS

**Título I**  
DE LA INVERSION EXTRANJERA

**Título II**  
DE LAS OFICINAS DE REPRESENTACION

**PARTE QUINTA**  
DE LAS OBLIGACIONES Y DEL REGIMEN DE OFICINAS

**Título I**  
DE LAS OBLIGACIONES ESPECIALES

|                       |   |    |
|-----------------------|---|----|
| <b>Capítulo I.-</b>   | De la Contabilidad .....                          | 31 |
| <b>Capítulo II.-</b>  | De la Conservación de Archivos y Documentos ..... | 31 |
| <b>Capítulo III.-</b> | De la Información .....                           | 31 |
| <b>Capítulo IV.-</b>  | De la Competencia .....                           | 32 |
| <b>Capítulo V.-</b>   | Del Aseguramiento .....                           | 33 |

**Título II**  
DEL REGIMEN DE LAS OFICINAS

|                         |                             |    |
|-------------------------|-----------------------------|----|
| <b>Capítulo Unico.-</b> | Sucursales y Agencias ..... | 34 |
|-------------------------|-----------------------------|----|

**PARTE SEXTA**  
DE LA CONVERSION, FUSION, ESCISION, ADQUISICION Y CESION  
DE ACTIVOS, PASIVOS Y CONTRATOS

**PARTE SEPTIMA**  
REGIMEN SANCIONATORIO

**Título I**  
REGIMEN PERSONAL

|                       |                                 |    |
|-----------------------|---------------------------------|----|
| <b>Capítulo I.-</b>   | Hechos punibles .....           | 39 |
| <b>Capítulo II.-</b>  | Sanciones Administrativas ..... | 39 |
| <b>Capítulo III.-</b> | Responsabilidad Civil .....     | 40 |

**Título II**  
REGIMEN INSTITUCIONAL

|                      |                                 |    |
|----------------------|---------------------------------|----|
| <b>Capítulo I. –</b> | Sanciones Administrativas ..... | 40 |
|----------------------|---------------------------------|----|

**Título III**  
REGIMEN COMUN

**PARTE OCTAVA**  
INSTITUTOS DE SALVAMENTO Y PROTECCION  
LA CONFIANZA PUBLICA

**Título I**  
MEDIDAS PREVENTIVAS DE LA TOMA DE POSESION

**Título II**  
TOMA DE POSESION Y LIQUIDACION FORZOSA ADMINISTRATIVA

|                        |                        |    |
|------------------------|------------------------|----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Causales .....         | 43 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Toma de Posesión ..... | 43 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Liquidación .....      | 48 |

**Título III**  
PARTICIPACION ESTATAL

**Título IV**  
DEL SEGURO DE DEPOSITOS

**Título V**  
DEL EJERCICIO ILEGAL DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y ASEGURADORA

**Título VI**  
DISPOSICIONES TRANSITORIAS

**PARTE NOVENA**  
SISTEMAS ESPECIALES DE REMISION

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

**PARTE PRIMERA**  
DE LAS OPERACIONES

**Título I**  
DISPOSICIONES GENERALES

|                        |   |    |
|------------------------|---|----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Operaciones y Servicios Especiales .....                | 69 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De las Operaciones Activas .....                        | 70 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De las Operaciones Pasivas .....                        | 74 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De los Fondos de Pensiones de Jubilación e Invalidez .. | 76 |

## **Título II**

### **DEL REGIMEN DE LAS OPERACIONES DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO**

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De los Establecimientos Bancarios .....            | 86  |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De las Corporaciones Financieras .....             | 96  |
| <b>Capítulo III. –</b> | De las Corporaciones de Ahorro y Vivienda .....    | 105 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Compañías de Financiamiento Comercial ..... | 112 |

## **Título III**

### **DEL REGIMEN DE OPERACIONES DE LAS SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS**

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De las Sociedades Fiduciarias .....  | 113 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De las Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantía .....                                       | 125 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De los Almacenes Generales de Depósito .....   | 133 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Sociedades de Arrendamiento Financiero o Leasing y de las Sociedades de Compra de Cartera o Factoring ..... | 136 |

## **Título IV**

### **DEL REGIMEN DE OPERACIONES DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

|                       |  |     |
|-----------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>  | Organismos Cooperativos de Grado Superior de Carácter Financiero ..... | 137 |
| <b>Capítulo II. –</b> | Sociedades de Capitalización .....                                     | 139 |

## **PARTE SEGUNDA**

### **DE LAS INVERSIONES**

## **Título I**

### **DISPOSICIONES GENERALES**

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Autorización Legal .....   | 142 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Reglas de Inversión en Sociedades de Servicios Financieros, Sociedades de Servicios Técnicos o Administrativos y Sociedades Comisionistas de Bolsa ..... | 142 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Inversiones Obligatorias .....   | 145 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | Inversiones en Muebles .....   | 145 |

## **Título II**

### **DEL REGIMEN PARTICULAR**

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De los Establecimientos Bancarios .....            | 146 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De las Corporaciones Financieras .....             | 148 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De las Corporaciones de Ahorro y Vivienda .....    | 148 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Compañías de Financiamiento Comercial ..... | 149 |
| <b>Capítulo V. –</b>   | De las Sociedades Fiduciarias .....                | 149 |
| <b>Capítulo VI. –</b>  | De los Almacenes Generales de Depósito .....       | 150 |
| <b>Capítulo VII. –</b> | De las Sociedades de Capitalización .....          | 151 |

**PARTE TERCERA**  
SISTEMAS ESPECIALES DE CREDITO

**Título I**  
SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Organización .....   | 153 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Facultades, Obligaciones y Prohibiciones de las Entidades que Integran el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario ..... | 156 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Destino y Beneficiarios del Crédito Agropecuario .....   | 157 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | Vigilancia y Control .....   | 158 |
| <b>Capítulo V. –</b>   | Fondo Agropecuario de Garantías .....  | 159 |
| <b>Capítulo VI. –</b>  | Disposiciones Finales .....  | 159 |

**PARTE CUARTA**  
DE LAS ENTIDADES ESPECIALES

**Título I**  
CAJA DE CREDITO AGRARIO, INDUSTRIAL Y MINERO

|                        |   |     |
|------------------------|---|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De la Organización .....                | 160 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De la Administración y Estructura ..... | 160 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De las Operaciones .....                | 161 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | Del Régimen Patrimonial .....           | 162 |

**Título II**  
BANCO POPULAR

|                        |   |     |
|------------------------|---|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Naturaleza .....                                | 163 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Operaciones Autorizadas .....                   | 163 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De la Dirección, Administración y Control ..... | 165 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Obligaciones Especiales .....            | 165 |

**Título III**  
BANCO CENTRAL HIPOTECARIO  
B.C.H.

|                       |                          |     |
|-----------------------|--------------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>  | De la Organización ..... | 166 |
| <b>Capítulo II. –</b> | De las Operaciones ..... | 167 |

**Título IV**  
INSTITUTO DE FOMENTO INDUSTRIAL  
IFI

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De la Organización .....               | 176 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De la Dirección y Administración ..... | 176 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Del Régimen Patrimonial .....          | 177 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Operaciones .....               | 177 |
| <b>Capítulo V. –</b>   | De las Inversiones .....               | 178 |
| <b>Capítulo VI. –</b>  | De la Vigilancia y Control .....       | 180 |
| <b>Capítulo VII. –</b> | Disposiciones Finales .....            | 180 |

**Título V**  
FINANCIERA ENERGETICA NACIONAL  
FEN

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| Capítulo I. –   | De la Organización .....               | 180 |
| Capítulo II. –  | De la Dirección y Administración ..... | 181 |
| Capítulo III. – | Del Régimen Patrimonial .....          | 182 |
| Capítulo IV. –  | De las Operaciones .....               | 183 |
| Capítulo V. –   | De la Vigilancia y Control .....       | 185 |
| Capítulo VI. –  | Disposiciones Finales .....            | 185 |

**Título VI**  
FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO  
FINAGRO

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| Capítulo I. –   | De la Organización .....               | 186 |
| Capítulo II. –  | De la Dirección y Administración ..... | 187 |
| Capítulo III. – | Del Régimen Patrimonial .....          | 188 |
| Capítulo IV. –  | De las Operaciones .....               | 189 |
| Capítulo V. –   | Disposiciones Finales .....            | 190 |

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

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| Capítulo I. –   | De la Organización .....               | 191 |
| Capítulo II. –  | De la Dirección y Administración ..... | 192 |
| Capítulo III. – | Del Régimen Patrimonial .....          | 192 |
| Capítulo IV. –  | De las Operaciones .....               | 192 |

**Título VIII**  
CORPORACION FINANCIERA POPULAR

|                |                          |     |
|----------------|--------------------------|-----|
| Capítulo I. –  | De la Organización ..... | 193 |
| Capítulo II. – | De las Operaciones ..... | 193 |

**Título IX**  
BANCO CAFETERO

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| Capítulo I. –   | De la Organización .....               | 194 |
| Capítulo II. –  | De la Dirección y Administración ..... | 195 |
| Capítulo III. – | De las Operaciones .....               | 196 |
| Capítulo IV. –  | Del Capital y Patrimonio .....         | 196 |

**Título X**  
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S. A.  
FIDENTER

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| Capítulo I. –   | De la Organización .....                             | 197 |
| Capítulo II. –  | De la Dirección y Administración .....               | 199 |
| Capítulo III. – | De las Operaciones .....                             | 200 |
| Capítulo IV. –  | De las Inversiones, el encaje y las utilidades ..... | 202 |
| Capítulo V. –   | Vigilancia y Control .....                           | 203 |
| Capítulo VI. –  | Disposiciones Finales .....                          | 203 |

**Título XI**  
FIDUCIARIA LA PREVISORA

|                       |                          |     |
|-----------------------|--------------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>  | De la Organización ..... | 203 |
| <b>Capítulo II. –</b> | De las Operaciones ..... | 204 |

**Título XII**  
INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO  
Y ESTUDIOS TECNICOS EN EL EXTERIOR  
ICETEX

|                       |                                  |     |
|-----------------------|----------------------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>  | De las Operaciones .....         | 207 |
| <b>Capítulo II. –</b> | De la Vigilancia y Control ..... | 209 |

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

**PARTE PRIMERA**  
REGIMEN DE LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS Y REASEGUROS

**Título I**  
PRINCIPIOS ORIENTADORES DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

**Título II**  
FORMAS DE ORGANIZACION DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

**Título III**  
REGIMEN DE POLIZAS Y TARIFAS

**Título IV**  
REGIMEN DE RESERVAS TECNICAS E INVERSIONES

**Título V**  
REGIMEN DE PROTECCION A TOMADORES Y ASEGURADOS

**Título VI**  
SEGUROS OBLIGATORIOS Y SEGUROS ESPECIALES

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Condiciones de creación de los seguros obligatorios .....  | 217 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Del Seguro Obligatorio de Daños Corporales Causados a las Personas en Accidentes de Tránsito ..... | 217 |
| <b>Capítulo III. –</b> | De los Seguros Especiales .....  | 228 |

**Título VII**  
REVOCAION O SUSPENSION DEL CERTIFICADO DE AUTORIZACION  
Y DISOLUCION

**PARTE SEGUNDA**  
REGIMEN DE LOS INTERMEDIARIOS DE SEGUROS

**Título I**  
DE LAS SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS

**Título II**  
DE LAS AGENCIAS COLOCADORAS DE SEGUROS Y DE TITULOS  
DE CAPITALIZACION

|                        |                                 |     |
|------------------------|---------------------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Definición .....                | 234 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Ejercicio de la Actividad ..... | 234 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Inhabilidades .....             | 235 |

**Título III**  
DEL AGENTE COLOCADOR DE SEGUROS Y DE TITULOS DE CAPITALIZACION

|                        |                                 |     |
|------------------------|---------------------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | Definición y Clases .....       | 235 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | Ejercicio de la Actividad ..... | 236 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Inhabilidades .....             | 236 |

**Título IV**  
DISPOSICIONES COMUNES

**LIBRO CUARTO**  
AUTORIDADES ESPECIALES

**PARTE PRIMERA**  
SUPERINTENDENCIA BANCARIA

**Título I**  
NATURALEZA, OBJETIVOS Y FUNCIONES

**Título II**  
ESTRUCTURA ORGANICA DE LA SUPERINTENDENCIA

**Título III**  
DEL SUPERINTENDENTE BANCARIO

|                      |                       |     |
|----------------------|-----------------------|-----|
| <b>Capítulo I. –</b> | De las Oficinas ..... | 247 |
|----------------------|-----------------------|-----|

**Título IV**  
DE LOS SUPERINTENDENTES DELEGADOS

**Título V**  
DE LA SECRETARIA GENERAL

**Título VI**  
DE LAS DIRECCIONES

|                       |   |     |
|-----------------------|---|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>  | De las Funciones Generales de Algunas Divisiones .....  | 258 |
| <b>Capítulo II. –</b> | De las Funciones Especiales de Algunas Divisiones ..... | 267 |

**Título VII**  
ORGANOS DE ASESORIA Y COORDINACION

**Título VIII**  
PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS

**Título IX**  
DISPOSICIONES VARIAS

**PARTE SEGUNDA**  
FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

|                        |  |     |
|------------------------|--|-----|
| <b>Capítulo I. –</b>   | De la Organización .....                 | 275 |
| <b>Capítulo II. –</b>  | De la Dirección y Administración .....   | 276 |
| <b>Capítulo III. –</b> | Del Régimen Patrimonial .....            | 278 |
| <b>Capítulo IV. –</b>  | De las Operaciones .....                 | 278 |
| <b>Capítulo V. –</b>   | De las Inversiones .....                 | 280 |
| <b>Capítulo VI. –</b>  | Prerrogativas y Limitaciones .....       | 280 |
| <b>Capítulo VII. –</b> | Vigilancia y Régimen Disciplinario ..... | 281 |

**PARTE TERCERA**  
DISPOSICIONES FINALES