

# **SUPERINTENDENCIA BANCARIA**

**NESTOR HUMBERTO MARTINEZ NEIRA**  
Superintendente Bancario

**LUIS FERNANDO LOPEZ ROCA**  
Superintendente Delegado  
para Instituciones Financieras

**ORLANDO MONTEALEGRE ESCOBAR**  
Superintendente Delegado  
para Seguros y Capitalización

**LUIS ALBERTO GOMEZ ARAUJO**  
Secretario General

**MARIA VICTORIA MORENO JARAMILLO**  
Asesor Jurídico

**CARLOS GERMAN CAYCEDO ESPINEL**  
Oficina Jurídica(E)

# INDICE ANALITICO

## ACTUACION ADMINISTRATIVA

- Aplicabilidad de los principios del derecho penal. Sentencia No. 7, pág. 95  
Sentencia No. 23, pág. 279
- Aplicación del principio de culpabilidad. Sentencia No. 22, pág. 274
- Aplicación del principio de favorabilidad. Sentencia No. 15, pág. 172  
Sentencia No. 22, pág. 274
- Causales exonerativas de responsabilidad: la fuerza mayor y el caso fortuito. Sentencia No. 22, pág. 274  
Sentencia No. 23, pág. 279  
Sentencia No. 26, pág. 314
- Competencia para solicitar explicaciones. Sentencia No. 23, pág. 279
- Requerimiento previo de explicaciones. Sentencia No. 18, pág. 211  
Sentencia No. 22, pág. 274

## AHORRO PRIVADO

- Facultad del Presidente de la República para dictar normas sancionatorias a las empresas que lo manejan. Sentencia No. 31, pág. 363

## ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

- Efectos de sus decisiones. Sentencia No. 28, pág. 338

## BANCO DE LA REPUBLICA

- Alcance de la competencia de inspección y vigilancia de la Procuraduría General de la Nación y de la Superintendencia Bancaria. Sentencia No. 24, pág. 289

## CONTABILIDAD

- Aplicación de las reglas generales de contabilidad que prescribe la Superintendencia Bancaria frente a las disposiciones que sobre la materia rigen para los comerciantes. Sentencia No. 35, pág. 401

## CUENTA CONVENIO

- Viabilidad de celebrar acuerdos para trasladar depósitos de cuenta de ahorro a cuenta corriente. Sentencia No. 8, pág. 106

## CUPOS DE CREDITO

- Normas aplicables a los accionistas. Sentencia No. 17, pág. 192

## CHEQUE

- Cheque fiscal. Conductas prohibidas a los bancos. Sentencia No. 29, pág. 342
- Cheque para abono en cuenta. La certificación del endoso como causal de devolución. Sentencia No. 37, pág. 411
- Cheque para abono en cuenta. Responsabilidad del banco librado y del banco consignatario respecto de la autenticidad de la firma de quien lo presenta. Sentencia No. 27, pág. 325

## DERECHO DE DEFENSA

- Competencia para solicitar explicaciones. Sentencia No. 23, pág. 279
- Requerimiento previo de explicaciones. Sentencia No. 18, pág. 211  
Sentencia No. 22, pág. 274

## ENCAJE

- Efectos de la sentencia de inexecutable y sus consecuencias sobre los decretos dictados con base en la norma inexecutable. Sentencia No. 15, pág. 172
- Efectos de la sentencia de nulidad y la figura de la base legal coexistente. Sentencia No. 33, pág. 379
- Significado técnico de encaje requerido, computable y posición de encaje. Sentencia No. 14, pág. 165
- Sustitución de la base legal invocada para dictar actos administrativos con sustento en normas declaradas inexecutable y nulas. Sentencia No. 16, pág. 178

## FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Constitucionalidad de la ley de creación. Naturaleza jurídica, estructura y funciones. Sentencia No. 20, pág. 246
- Naturaleza de sus funciones y facultades. Reserva documental. Sentencia No. 30, pág. 352

## IMPUESTO DE AVISOS Y TABLEROS

- Sujeción del sector financiero. Antecedentes, características, autonomía y diferencias con el impuesto de industria y comercio. Sentencia No. 1, pág. 3

## IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO

- Antecedentes, características y tratamiento del impuesto de industria y comercio en general y para el sector financiero.

Sentencia No. 1, pág. 3

## INEXEQUIBILIDAD

- Efectos de la sentencia y sus consecuencias sobre los decretos dictados con base en la norma inexecutable.
- Sustitución de la base legal invocada para dictar actos administrativos con sustento en normas declaradas inexecutable.

Sentencia No. 15, pág. 172

Sentencia No. 16, pág. 178

## INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALIZADAS

- Limitaciones de la potestad reglamentaria del Presidente de la República en la determinación de restricciones para la elección de miembros de junta directiva.

Sentencia No. 12, pág. 156

## INTERVENCION DEL ESTADO

- Facultad del Presidente de la República para dictar normas sancionatorias a las empresas que manejan ahorro privado.
- Los principios constitucionales, la libertad de empresa y la iniciativa privada.

Sentencia No. 31, pág. 363

Sentencia No. 19, pág. 225

## JUNTA MONETARIA

- Límites a las facultades otorgadas. Prelación al sector agropecuario.

Sentencia No. 34, pág. 387

## LIMITES DE CREDITO

- Normas aplicables a los accionistas.

Sentencia No. 17, pág. 192

## NULIDAD

- Efectos de la sentencia.
- Sustitución de la base legal invocada para dictar actos administrativos con sustento en normas declaradas nulas.

Sentencia No. 33, pág. 379

Sentencia No. 16, pág. 178

## POLIZA AUTOMATICA DE TRANSPORTE

- Imposibilidad de la subrogación por concurrencia del riesgo pretérito. Incompatibilidad entre la cesión de derechos y la subrogación legal.

Sentencia No. 6, pág. 86

## POLIZA DE SEGURO

- Mérito ejecutivo. Condiciones de la reclamación. Sentencia No. 9, pág. 119

## POTESTAD REGLAMENTARIA

- Limitaciones para su ejercicio. Sentencia No. 12, pág. 156

## PRACTICAS ILEGALES

- Extensión de la facultad para declararlas. Sentencia No. 21, pág. 267

## PRESIDENTE DE LA REPUBLICA

- Facultad para dictar normas sancionatorias a las empresas que manejan ahorro privado. Sentencia No. 31, pág. 363
- Limitaciones para el ejercicio de la potestad reglamentaria. Sentencia No. 12, pág. 156

## PROCURADURIA GENERAL DE LA NACION

- Cumplimiento de sus funciones frente al Banco de la República. Sentencia No. 24, pág. 289

## RESERVA DOCUMENTAL

- Régimen aplicable al Fondo de Garantías de Instituciones Financieras. Sentencia No. 30, pág. 352
- Reserva de los datos contenidos en las hojas de vida remitidas a la Superintendencia Bancaria. Sentencia No. 4, pág. 55

## RESPONSABILIDAD DEL ESTADO

- Cumplimiento en el servicio de inspección y vigilancia. Sentencia No. 5, pág. 59  
Sentencia No. 10, pág. 127  
Sentencia No. 32, pág. 371

## SANCIONES ADMINISTRATIVAS

- Caducidad de la acción sancionatoria. Tránsito de legislación. Sentencia No. 36, pág. 405
- Campo de aplicación de los artículos 22 y 23 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 2, pág. 39  
Sentencia No. 37, pág. 411  
Sentencia No. 38, pág. 421
- Extinción de la facultad sancionatoria. Sentencia No. 3, pág. 46
- Facultad sancionatoria. Sentencia No. 2, pág. 39

- Vigencia del artículo 5o. del decreto 3233 de 1965 frente a los artículos 22 y 23 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 2, pág. 39

## SEGURO OBLIGATORIO DE ACCIDENTES DE TRANSITO

- Constitucionalidad de la ley de creación. Límites a la facultad de contratación y de locomoción o movilización. Sentencia No. 11, pág. 147

## SUPERINTENDENCIA BANCARIA

- Alcance de la competencia de inspección y vigilancia sobre el Banco de la República. Sentencia No. 24, pág. 289
- Ambito de la función de inspección y vigilancia. Sentencia No. 21, pág. 267
- Aplicación de las reglas generales de contabilidad que prescribe frente a las disposiciones que sobre la materia rigen para los comerciantes. Sentencia No. 35, pág. 401
- Caducidad de la acción sancionatoria. Tránsito de legislación. Sentencia No. 36, pág. 405
- Campo de aplicación de los artículos 22 y 23 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 2, pág. 39  
Sentencia No. 37, pág. 411  
Sentencia No. 38, pág. 421
- Competencia para solicitar explicaciones. Sentencia No. 23, pág. 279
- Constitucionalidad de la norma que facultó al Gobierno Nacional para dictar reglas sobre su estructura, funciones y contratación. Sentencia No. 13, pág. 160
- Cumplimiento del Estado en el servicio de inspección y vigilancia. Sentencia No. 5, pág. 59  
Sentencia No. 10, pág. 127  
Sentencia No. 32, pág. 371
- Extensión de la facultad para declarar prácticas ilegales. Sentencia No. 21, pág. 267
- Extinción de la facultad sancionatoria. Sentencia No. 3, pág. 46
- Facultad sancionatoria. Sentencia No. 2, pág. 39
- Función administrativa y función jurisdiccional frente a la operación bancaria. Sentencia No. 27, pág. 325

- Fundamento y naturaleza de las circulares. Sentencia No. 38, pág. 421
- Reserva de los datos contenidos en las hojas de vida remitidas a la entidad. Sentencia No. 4, pág. 55
- Sentido de la vigilancia sobre los programas publicitarios. Sentencia No. 38, pág. 421

#### SUSTITUCION DE LA BASE LEGAL

- Operancia. Sentencia No. 16, pág. 178

#### TOMA DE POSESION

- El ahorrador como titular de la acción de restablecimiento del derecho que estima conculcado por el acto que la ordena. Sentencia No. 25, pág. 306

#### VIGENCIA DE LA LEY EN EL TIEMPO

- Derogatoria tácita y regulación integral. Sentencia No. 17, pág. 192
- Vigencia del artículo 5o. del decreto 3233 de 1965 frente a los artículos 22 y 23 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 2, pág. 39