

FRANCISCO MORALES CASAS

FUNDAMENTOS
DE LA ACTIVIDAD Y LOS NEGOCIOS
BANCARIOS

ANÁLISIS INSTITUCIONAL
LEGAL Y OPERATIVO
DE LA BANCA Y SU ENTORNO

Segunda Edición

Ediciones Jurídica Radar
Santafé de Bogotá, D.C.
Colombia

SUMARIO

	Pág.
Nota de los editores	V
Presentación	VII
Introducción	IX

CAPITULO PRIMERO

RESEÑA HISTORICA DEL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Noción	3
2. Proceso evolutivo del hombre	4
3. Intercambio primitivo natural	5
4. El trueque	8
5. Los mercaderes	9
6. La moneda primitiva y el oro	11
7. La acuñación	16
8. Comerciantes, recaudadores y banqueros	24
9. Los “vales”, primeros billetes	32
10. Los bancos	40
11. Nuestra América	43
12. Antecedentes del uso de los billetes en Colombia	53

	Pág.
13. Los bancos colombianos	54
I. Primera época (1819 - 1923)	54
II. Epoca posterior a 1923	77
14. La institución bancaria actual	84

CAPITULO SEGUNDO

NOCION ELEMENTAL SOBRE EL REGIMEN DE LAS SOCIEDADES

1. Generalidades	89
2. Su presencia en la historia	91
3. Concepto	95
4. Elementos esenciales a todo contrato de sociedad	97
I. El “animus societatis”	98
II. El “contrato” o acuerdo de voluntades	98
III. El aporte	98
IV. El objeto	98
V. Un beneficio común	99
5. Clasificación de las sociedades	99
I. Sociedades nacionales y sociedades extranjeras	100
II. Sociedades civiles y sociedades comerciales	100
III. Clasificación de las sociedades comerciales	104
A. Sociedades de hecho y sociedades de derecho	105
B. Requisitos para la constitución de las sociedades de derecho	107
1. Nombre y domicilio de las personas que inter- vienen como otorgantes	107

2. Clase o tipo de sociedad que se constituye, como también el nombre o razón social	107
3. Domicilio social	107
4. El objeto social	108
5. El capital social y aportes de cada socio	108
Clases de capital	109
6. Forma de administrar los negocios sociales	109
7. Epoca y forma de convocar y reunir a los órganos de dirección	110
8. Fechas de inventarios y balances generales	110
9. El término de duración de la sociedad	111
10. Forma de adelantar la liquidación	111
11. Cláusula compromisoria obligatoria u opcional ...	112
12. Nombre y domicilio de quienes ha de representar legalmente a la sociedad	112
C. Clasificación de las sociedades comerciales de derecho	113
1. Primer grupo: Sociedades de personas. Noción y clasificación	113
Clasificación de las sociedades de personas	114
a) Sociedades colectivas	114
b) Sociedades en comandita	117
Sociedades en comandita simple	118
Sociedades en comandita por acciones	118
2. Segundo grupo: Sociedades de capital. Noción. Clasificación	119
Clasificación de las sociedades de capital	120
a) Sociedades de responsabilidad limitada	120

	Pág.
b) Sociedades anónimas	122
Generalidades	122
Su formación	124
Las acciones	125
Derechos que confieren las acciones	125
Clases de acciones	125
La adquisición de acciones	128
Organos de las sociedades anónimas	130
c) Sociedades de economía mixta	133
d) Sociedades industriales y comerciales del Estado	136
6. Ubicación de los bancos dentro del concierto de sociedades	137
7. Otra forma de clasificación de sociedades	138
I. Empresa nacional	139
II. Empresa mixta	139
III. Empresa extranjera	139
8. Cuadros complementarios	139

CAPITULO TERCERO

ENTES QUE INTERVIENEN EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA

1. Ubicación del tema	147
2. Clasificación de los entes	148
I. Entes que regulan, vigilan y controlan	148
A. El Congreso de la República	149
B. El Presidente de la República	151

	Pág.
C. Ministerio de Hacienda y Crédito Público	156
D. Superintendencia Bancaria	166
1. Noción	166
2. Naturaleza, objeto y funciones	169
3. Radio de acción de la Superbancaria	176
Organigrama	177
E. Banco de la República	178
1. Noción histórica	178
2. Creación y objeto	180
3. Capital inicial y acciones	180
4. Estructura actual	181
5. Inspección y vigilancia del Banco de la República	219
6. Anotaciones	220
F. Superintendencia de Valores	220
1. Creación y objeto	220
2. De la oferta pública	222
3. Registro Nacional de Valores	223
4. Del mercado público de valores	223
5. Funciones de la Superintendencia de Valores	224
6. Organos	231
7. Importancia del mercado de valores y su control	233
G. Otras entidades	234
1. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras	234
2. Conpes	238
II. Entes sometidos	241
A. Definiciones	242
B. Corporaciones financieras	244

	Pág.
1. Noción	244
2. Su gestión	244
3. Naturaleza y objetivos	248
4. Operaciones autorizadas	249
5. Listado de corporaciones financieras que operan..	252
C. Almacenes generales de depósito	252
1. Noción	252
2. Su gestión	252
3. Del contrato de depósito	253
a) Concepto	253
b) Deberes, obligaciones y responsabilidades del depositario	254
c) Deberes, obligaciones y responsabilidades de depositante	256
d) Clases de depósito	257
4. Operación de los almacenes generales de depósito. Objeto social	258
5. Papeles que expiden los almacenes generales de depósito	259
Certificados de depósito y bonos de prenda	259
6. Listado de almacenadoras que operan	265
D. Compañías de seguros	265
1. Noción e historia	265
2. Del contrato de seguro	266
a) Concepto	266
b) Sus características	267
Contrato solemne	267
Contrato bilateral	268

	Pág.
Contrato oneroso	268
Contrato aleatorio	269
Contrato de ejecución sucesiva	269
Contrato de adhesión	269
Contrato de buena fe	270
c) Elementos esenciales	271
Interés asegurable	271
Riesgo asegurable	272
La prima	272
Obligación condicional del asegurador	273
3. Clases de aseguradoras	273
4. De las reaseguradoras	275
5. El coaseguro	276
6. Papel de las aseguradoras	276
7. Listado de las aseguradoras que operan	277
E. Sociedades de capitalización	279
1. Noción	279
2. Su operación	279
3. De las cédulas de capitalización	279
4. Los sorteos	281
5. Listado de capitalizadoras que operan	282
F. Sociedades administradoras de inversión	282
1. Noción	282
2. Los fondos de inversión	282
Su operación. Las “unidades de inversión”	283
3. Régimen legal	285
4. Concepto doctrinal	289

	Pág.
G. Fondos ganaderos	290
1. Naturaleza y noción	290
2. Régimen legal	290
3. Operación	292
H. Bolsa de Valores	294
1. Noción	294
2. Su historia	294
3. Régimen legal	297
I. Corporaciones de ahorro y vivienda	300
1. Noción	300
2. La unidad Upac y el ahorro en Upac	301
3. El ahorro Upac, la construcción y la economía	302
4. Adquisición de vivienda por el sistema Upac	304
5. Régimen legal	305
6. Listado de corporaciones de ahorro y vivienda que operan	308
J. Cajas de ahorro	309
1. Noción	309
2. Operación	309
K. Sociedades leasing	311
1. Noción	311
2. Contrato de leasing	314
3. Clases de leasing	314
a) Leasing operativo	314
b) Leasing financiero	315
c) Leasing inmobiliario	316
d) Leasing back	317

	Pág.
4. Obligaciones de las partes	317
5. Diagrama de una operación leasing	318
6. Régimen legal	318
7. Listado de sociedades leasing que operan	321
L. Compañías de financiamiento comercial	323
1. Noción	323
2. Operaciones permitidas	325
3. Listado de compañías de financiamiento comercial que operan	327
M. Sociedades factoring	328
1. Noción	328
2. Contrato de factoring	329
Características	330
3. Clases de factoring	331
a) Factoring al vencimiento	331
b) Factoring a la vista	331
c) Factoring con notificación	332
d) Factoring sin notificación	333
N. Sociedades fiduciarias	336
1. La fiducia, noción	336
2. Formas de la fiducia	337
a) Propiedad fiduciaria	338
b) Fiducia mercantil	338
Características de la fiducia mercantil	339
Patrimonio autónomo	339
Sentido finalista	340

	Pág.
Profesionalismo	340
La rendición de cuentas	341
Clases de fiducia	343
Fideicomiso de inversión	343
Fiducia individual	345
Fondo común ordinario	345
Fondo común especial	347
❖ Fideicomiso inmobiliario	348
Modalidades	348
Con precio fijo	348
Con precio variable	348
Fiducia en garantía	348
Fideicomiso de administración	349
Fideicomiso de administración empresarial	349
Fideicomiso de seguros	349
Fideicomiso testamentario	349
Fiducia pública	349
3. Régimen legal de las sociedades fiduciarias	350
Ñ. Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías	353
1. Evolución	353
2. Nociones previas: los fondos	354
a) Fondo	354
b) Fondo de cesantía	358
c) Fondos de pensión	360

	Pág.
3. De las sociedades que administran fondos	364
a) Sociedades administradoras de fondos de cesantía	364
b) Sociedades administradoras de fondos de pensión	366
Definición	366
c) Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías	366
O. Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	368
1. Sistema Nacional de Crédito Agropecuario	368
2. "Finagro"	370
P. Los bancos	371
1. Ubicación	371
2. Forma asociativa	371
3. Vigilancia y control	373
Q. Otras empresas	373
1. Consorcios comerciales	374
2. Empresas que extienden tarjetas de crédito	375
3. Fondo Nacional de Garantías S.A	381
4. Cooperativas de ahorro y crédito	384
III. Entes gremiales	388
A. Noción	388
B. Generalidades	388
1. Asociación Bancaria de Colombia	390
2. Federación Latinoamericana de Bancos	390
3. Asociación Nacional de Instituciones Financieras	390

	Pág.
4. Unión de Aseguradores Colombianos	391
5. Instituto Colombiano de Ahorro y Vivienda	391
6. Federación Colombiana de Compañías de leasing	391
7. Gremios de trabajadores	391
a) Sindicatos de trabajadores	392
b) Federaciones sindicales	393
c) Confederaciones	393

CAPITULO CUARTO

LOS BANCOS

1. Ubicación del tema	399
2. Concepto y definiciones	400
I. Concepto “banco”	400
II. Concepto “banca”	402
III. La banca	403
3. La actividad bancaria como “servicio público”	404
4. Clasificación de los bancos	406
I. Por su naturaleza	407
A. Bancos privados	407
B. Bancos oficiales	407
1. Bancos de economía mixta	407
2. Bancos estatales	407
II. Por su nacionalidad	408
A. Bancos nacionales	408
B. Bancos extranjeros	408
C. Bancos internacionales	412

	Pág.
1. Banco Interamericano de Desarrollo (“BID”)	412
2. Banco Mundial	413
3. Banco de Pagos Internacionales (“BPI”)	413
III. Por su especialidad	413
A. Bancos comerciales	414
B. Bancos hipotecarios	414
C. Bancos industriales	415
D. Bancos agrarios	416
E. Bancos ganaderos	416
F. Bancos mineros	417
G. Bancos navales	417
H. Bancos de comercio exterior	417
IV. Por su actividad	418
A. Banco de negocios o de descuento	418
B. Banco de fomento o desarrollo	418
C. Banco Central o Emisor	419
5. Contenido de la actividad bancaria	419
I. Función de intermediación en el crédito	420
II. Función de intermediación en los pagos	422
6. La multibanca	425
7. Los bancos en la legislación colombiana	429

CAPITULO QUINTO

INTRODUCCION BASICA A LAS OPERACIONES BANCARIAS

1. Definiciones	437
2. Características de las operaciones bancarias	439

	Pág.
I. Tecnicidad o científicidad	439
II. Personalísimas.....	440
Buena fe	440
III. Adhesividad	442
IV. Mercantil	443
3. Clasificación de las operaciones bancarias	444
I. Según la moneda	444
II. Según el destino del crédito	444
III. Según el deudor	444
IV. Según el plazo	445
V. Según un criterio contable	445
A. Operaciones bancarias pasivas. Noción	446
Clasificación de las operaciones bancarias pasivas ...	446
a.1) Depósitos irregulares	446
Noción	446
Características propias	447
Clases de depósitos irregulares	448
Depósitos en cuenta corriente bancaria	448
Noción	448
Elementos esenciales	449
Características típicas	449
Bilateralidad	449
Consensual	450
Principal y autónomo	450
Oneroso	451
Conmutativo	451

	Pág.
De ejecución continuada	451
Sus momentos	451
Etapa de solicitud	452
Etapa de apertura	452
Etapa de ejecución	452
Etapa de cierre	452
Nociones elementales sobre el cheque	452
Trascendencia del cheque	452
Historia del cheque	459
Definición del cheque	461
Cheque es título-valor	462
Endoso de títulos-valores	463
Creación del cheque e intervinientes	464
Presentación y pago del cheque	466
Sanciones por no pago de un cheque o por demora en su presentación .	466
Clases de cheques	467
En cuanto a su circulación	467
Cheque simple	467
Cheque cruzado simple	468
Cheque cruzado especial	468
Cheque cruzado restrictivo	468
Cheque para abono en cuenta ..	468
En cuanto a su contenido	469
Cheque certificado	469
Cheque con provisión garantizada	469

	Pág.
En cuanto a su alcance	472
Cheque de viajero	472
Cheque de gerencia	474
Cheque fiscal	475
De las firmas en el cheque	476
Procedimiento del banco frente al pago de cheques	482
Causales de devolución de cheques	484
Obligaciones y facultades del banco	486
Obligaciones y facultades del cuentacorrentista	487
Cuentas convenio	488
Sistema de doble cuenta con transferencia	489
Primera fase	489
Segunda fase	489
Tercera fase	490
Cuarta fase	490
Quinta fase	490
a.2) Depósito a término	491
Noción de mutuo	491
Concepto	492
Del certificado de depósito a término	493
Finalidad y características del CDT	494
Instrumentos de captación	494
Es nominativo el CDT	495
Es de libre negociación	495

	Pág.
El plazo mínimo de tres meses	496
Irredimibles antes de su vencimiento	496
Son remunerados	496
a.3) Depósitos a la vista	496
Concepto	496
a.4) Depósitos de ahorro	500
Importancia del ahorro	501
Objeto del ahorro	502
Concepto de depósito de ahorro	503
Características	503
Unilateral	503
Autónomo y principal	503
Oneroso	503
Tracto sucesivo	504
Mercantil	504
Para pequeños ahorristas	504
Permanencia	504
Incentivos	504
Manejo de la cuenta de ahorros	505
De la libreta	505
Titulares	507
Inembargabilidad	508
Titulares menores de edad	508
Del preaviso	509
Certificados de depósito de ahorro a término	510
Cédulas de ahorro y sorteo múltiple	511

	Pág.
Autorización legal para la captación del ahorro	512
b) Emisión de bonos	513
Aclaración	513
Ubicación	514
Concepto	515
Operación	517
Elementos esenciales	521
Características	522
Obligaciones del emitente	523
De las garantías	523
Clases de bonos	524
Bonos convertibles en acciones	526
c) El redescuento	536
Concepto	536
Operación	537
Recursos para la operación de redescuento. Los fondos	539
d) Venta de cartera	541
Concepto	541
Desarrollo	541
e) Crédito inter-bancario	543
Desarrollo	543
B. Operaciones bancarias activas. Noción	545
1. Clasificación de las operaciones bancarias activas	547
a) Préstamo tradicional. Noción	547

	Pág.
Mutuo o préstamo de consumo	548
Características del préstamo y/o del mutuo	549
Real	549
Unilateral	549
Principal	550
Típico	550
Oneroso y conmutativo	550
Obligación del cliente: Pagar	550
Lo que comprende el pago: Capital e intereses	550
Quién paga, dónde y cuándo	554
Nociones elementales sobre el pagaré	555
Concepto	555
Creación del pagaré e intervinientes	555
Presentación y pago	556
De las garantías para el préstamo. Noción	556
Clases de garantías	574
Garantías personales, concepto y clasificación	575
La fianza	576
La solidaridad	577
Póliza de cumplimiento	578
El aval	579
Garantía reales, concepto y clasificación	580
La prenda, concepto y clasificación	581

	Pág.
Prenda con tenencia	582
Prenda sin tenencia	583
La hipoteca	585
Hipoteca abierta e hipoteca en segundo grado	586
Hipoteca sobre inmuebles	587
Hipoteca sobre naves	588
Hipoteca sobre aeronaves.....	589
Garantías mixtas, concepto y clasificación	590
Retención	590
Anticresis	591
b) Contrato de apertura de crédito. Noción	593
Modalidades del contrato de apertura de crédito	595
Contrato de apertura de crédito simple	595
Contrato de apertura de crédito rotatorio .	596
Obligaciones del banco y del cliente	597
Cancelación del contrato de apertura de crédito	598
c) Descuento. Noción.....	598
Diferenciaciones	599
Legalidad de la operación de descuento	602
Formas de descuento	602
Descuento cambiario	603
Préstamo cambiario	603
Contrato de crédito cambiario	603

	Pág.
Descuentos de otros créditos	604
Anticipo sobre obligaciones del mismo banco	604
Descuento y redescuento	604
d) Crédito documentario. Noción	605
Concepto y naturaleza	607
Intervinientes y sus obligaciones	610
Banco emisor	610
El tomador	611
El beneficiario	611
Requisitos de la carta de crédito	612
Senalamiento de los intervinientes	612
Monto a pagar u objeto de la misma	612
Tiempo de vigencia.....	612
Documento que debe acreditar el beneficiario	613
Modalidades de cartas de crédito.....	613
Nacionales e internacionales	614
Revocable e irrevocables	614
Transferibles e intransferibles	615
Divisible e indivisible	615
Crédito confirmado y crédito no confirmado	615
Crédito derivado	616
Crédito rotativo	616
Crédito con cláusula roja y verde	616
Autonomía de las cartas de crédito	617
e) Giro al descubierto. Noción	618

	Pág.
Su exigibilidad	628
f) Créditos de firma. Noción y clasificación	631
El aval bancario. Prohibición y excepciones	632
Aceptaciones bancarias. Noción	634
Concepto y desarrollo	635
Diferencias entre aval bancario y aceptación bancaria	637
C. Operaciones bancarias neutro. Noción	641
1. Clasificación de las operaciones bancarias neutro	642
a) Deposito de bienes y valores en custodia. Noción	644
b) Cajillas de seguridad. Noción y reglamentación	644
c) Recepción de declaraciones tributarias, de formularios y pago de impuestos, servicios y otros	651
d) Transferencia de fondos y valores	656
Giro bancario	656
Remesa	657
Remesa de cobro y remesa negociada	657
Donde el individuo está, debe estar su dinero	659
4. Cuadro sinóptico sobre las operaciones bancarias	662

ACÁPITE

DE LA TITULARIZACION DE ACTIVOS

1. Noción	667
-----------------	-----

	Pág.
2. Partes que intervienen	667
A.- Entidad originadora	668
B.- Emisor	668
C.- La administradora	668
D.- El calificador de riesgo	668
E.- Los inversionistas.....	669
3. Bienes titularizables	669
4. La operación de titularización	669
5. Normación.....	670
Suplemento	
Cuestionario	673
Bibliografía	701
Indice analítico	705