

EDUARDO CASAS SANZ DE SANTAMARÍA

**EL “A B C”
DE LOS SERVICIOS FIDUCIARIOS
EN COLOMBIA**

RECuento HISTÓRICO Y EVOLUCIÓN TÉCNICA Y JURÍDICA
DESDE LA LEY 45 DE 1923 HASTA NUESTROS DÍAS,



EDITORIAL TEMIS S.A.
Bogotá - Colombia
1 9 8 7

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO I

	PÁG.
Introducción	1

CAPÍTULO II

LAS SECCIONES FIDUCIARIAS DE LOS BANCOS

1. Definición y filosofía	5
2. Depósitos condicionales	10
3. Otros servicios prestados por conducto de las secciones fiduciarias	10
4. Los bancos por intermedio de sus secciones fiduciarias actúan como auxiliares de la justicia y del erario	11
5. La movilización de la propiedad raíz	12

CAPÍTULO III

DE LA "FIDUCIA MERCANTIL"

1. Importancia y antecedentes históricos	15
a) Roma	15
b) Inglaterra	18
c) Estados Unidos	21
d) Colombia	23
2. Aspecto fiscal	24
I. Evolución de las normas tributarias	25
II. Criterio básico	26
III. Aspectos de la fiducia que interesan al derecho tributario ..	27
IV. Efectos tributarios de la fiducia mercantil	29
V. Regulación tributaria de la fiducia mercantil	31
VI. Aplicación de los principios analizados a los casos concretos ..	34
VII. Conclusiones	38

	PÁG.
3. Características, elementos y principales aplicaciones	39
4. El concepto de patrimonio	48
5. La Oficina de Registro de Instrumentos Públicos	49
6. Diversas clases de fiducia. Clasificación	50
a) Fiducia de inversión	51
b) Fiducia de garantía	52
c) Fiducia de administración	53
d) Fiducia con base en pólizas de seguro de vida	54
7. La fiducia o "trust", solución inminente	55
8. La fiducia o "trust" y las funciones sin ánimo de lucro	57
9. El "trust" y el derecho público	58
10. El "trust" y el seguro fiduciario	59

CAPÍTULO IV

OTROS CONTRATOS SIMILARES

1. El mandato	61
2. El usufructo	62
3. La propiedad fiduciaria (art. 794 del Código Civil)	62

CAPÍTULO V

ORGANIZACIÓN CONTABLE PARA UNA ENTIDAD FIDUCIARIA	65
------------------------------------------------------------	----

CAPÍTULO VI

COMENTARIOS GENERALES	67
-----------------------------	----

CAPÍTULO VII

SOCIEDADES FIDUCIARIAS Y CORPORACIONES FINANCIERAS

1. Las sociedades fiduciarias	69
-------------------------------------	----

CAPÍTULO VIII

EL BANCO DE LA REPÚBLICA

	PÁG.
1. Las "sui generis" atribuciones fiduciarias del Banco de la República	73
2. El Banco de la República, agente fiscal del gobierno	74
3. El Banco Emisor, "concesionario" para la emisión de papel moneda	74
4. El Banco de la República, concesionario de las minas de sal y de esmeraldas	75

CAPÍTULO IX

CREACIÓN DE ÓRGANOS ESPECIALIZADOS

1. El fondo de estabilización	77
2. El Banco Central Hipotecario	77

CAPÍTULO X

ORGANISMOS, DISPOSICIONES Y TÉRMINOS
RELACIONADOS CON LA FIDUCIA

1. Banco fiduciario	79
2. Condición suspensiva	79
3. Constituyente	79
4. Corporación financiera	79
5. Culpa leve	80
6. Encargo fiduciario	80
7. Encargo de confianza	80
8. Fideicomisario	80
9. Fideicomiso	80
10. Fideicomitente	81
11. Fiducia mercantil	81
12. Fiduciario	81
13. Mandato fiduciario	81
14. Negocio fiduciario	81
15. Negocio jurídico	81

	PÁG.
16. Sección fiduciaria	81
17. Sociedad fiduciaria	82
18. Cestui que trust	82
19. Living Trust	82
20. Settlor	82
21. Trust	82
22. Trust for support	82
23. Trustee	82

CAPÍTULO XI

DISPOSICIONES LEGALES VIGENTES Y TEXTOS SOBRE FIDUCIA

1. Ley 45 de 1923 (arts. 105 a 111)	83
2. Código de Comercio (título XI, artículos 1226 a 1244)	87
3. Régimen fiscal de la fiducia (decreto legislativo 2053 de 1974) ...	92
4. Sociedades fiduciarias	92
5. Corporaciones financieras - fiducia mercantil	97
6. Fiducia mercantil	98
7. Mobilización de la propiedad raíz	105
Ley 50 de 1905	105
Decreto-ley 2059 de 1937	106
Decreto-ley 2173 de 1937	113
Resolución 4030 de 1986 (julio 21)	116
Resolución 4031 de 1986 (julio 21)	119
Resolución 3914 de 1986 (julio 16)	121