

JOSE IGNACIO NARVAEZ GARCIA



DERECHO MERCANTIL COLOMBIANO

TOMO I

— INTRODUCCION —

Quinta edición adicionada y actualizada

Es propiedad de EDICIONES BONNET & CIA. S. en C.
BOGOTA - COLOMBIA

INDICE SISTEMATICO

CAPÍTULO I

BREVE RESEÑA HISTORICA DEL DERECHO MERCANTIL

	Pág.
A. EXPLICACION INICIAL	1
1. Relaciones mercantiles en la antigüedad	1
2. Roma careció de Derecho Mercantil autónomo	3
B. SURGIMIENTO DEL DERECHO MERCANTIL	5
1. Autoridad puramente teórica del Estado	5
2. Legislaciones de las ciudades libres	7
3. Corporaciones de mercaderes	9
4. Mercados y ferias	11
5. Jurisdicción consular	11
6. La lex mercatoria	13
7. Desenvolvimiento del tráfico mercantil a partir de las Cruzadas	14
8. Generalización de prácticas y reglas mercantiles	15
9. Formación de los grandes Estados y nacionalización del Derecho Mercantil	16
a. En Francia	17
b. En Inglaterra	18
c. En España	19
d. Síntesis	20
10. Proclamación de la libertad de comercio	21
11. Promulgación de códigos de comercio	21

CAPÍTULO II

EVOLUCION DEL DERECHO MERCANTIL EN COLOMBIA

A. ANTECEDENTES	25
1. Epoca colonial	25
2. Gran Colombia	26
3. Nueva Granada	26
B. PRIMER CODIGO DE COMERCIO	27
1. Confederación Granadina	27
2. Estados Unidos de Colombia	28
3. Código de Comercio Marítimo	28
4. Código de Comercio Terrestre del Estado Soberano de Panamá	28
C. SEGUNDO CODIGO DE COMERCIO	29

	Pág.
D. TERCER CODIGO DE COMERCIO	30
1. Denominación y estructura	30
2. Crítica de sus lineamientos generales	30

CAPÍTULO III

**LA MATERIA MERCANTIL Y CARACTERISTICAS
DE LA DISCIPLINA QUE LA REGULA**

A. UNIDAD ORGANICA DEL DERECHO	37
1. Contenido del Derecho Civil Colombiano	38
2. Proceso evolutivo del Derecho Mercantil	39
B. ENFOQUES TEORICOS RESPECTO DEL CONTENIDO DEL DERECHO MERCANTIL	42
1. Es el derecho de los comerciantes	42
2. Es el derecho de los actos de comercio	43
3. Es la concreción de un sistema mixto	44
4. Es el derecho de los actos realizados en masa	44
5. Es el derecho de las empresas	45
C. EL ARBITRIO LEGISLATIVO DELIMITA LA MATERIA MERCANTIL ..	48
1. Elementos implícitos en las actividades mercantiles	50
a. La mediación	51
b. Lucro o ánimo de lucrarse	51
2. Actual estructura de la comercialización o "marketing"	51
a. Comercio al por mayor	52
b. Comercio al por menor o al detal	53
c. Comercio exterior	54
d. Comercio marítimo	54
e. Comercio por cuenta ajena	54
f. Comercio franco	55
D. RASGOS DESCOLLANTES DEL DERECHO MERCANTIL CONTEMPORA- NEO	55
1. La generalización de las normas e instituciones mercantiles	57
2. Tendencia a ser de naturaleza mixta	58
3. Creciente uniformidad legislativa internacional	60

CAPÍTULO IV

**UNIFICACION DEL DERECHO PRIVADO Y ESTRUCTURACION
DE NUEVAS DISCIPLINAS CUASIAUTONOMAS**

A. LA TENDENCIA HACIA LA UNIFICACION	65
1. Estados de derecho privado unificado	65
a. Unificación en Inglaterra y demás Estados de common law	65
b. Unificación en Suiza	67
c. Unificación en Holanda	68

	PÁG.
d. Unificación en Polonia	69
e. Unificación en Italia	69
2. Estados con códigos civil y de comercio	70
3. Autonomía del derecho mercantil	70
a. Argumentos en pro de la unidad del Derecho Privado	71
b. Razones en favor de la dualidad de códigos	72
4. Propuesta de unificación del régimen de las obligaciones y contratos en en Colombia	74
B. ESTRUCTURACION DE NUEVAS DISCIPLINAS JURIDICO-MERCANTILES	80

CAPÍTULO V

EL TITULO PRELIMINAR DEL CODIGO DE COMERCIO

A. IMPORTANCIA	83
B. SITUACIONES Y RELACIONES MERCANTILES	83
1. Los sujetos	84
2. Los bienes mercantiles	84
3. Los negocios jurídicos	84
C. MANIFESTACIONES DEL DERECHO POSITIVO MERCANTIL	84
1. La norma escrita	87
a. Normas imperativas y dispositivas	87
1) Dispositivas por vía principal	88
2) Dispositivas por vía supletiva	88
b. El procedimiento de la analogía	89
c. Normas civiles aplicables a la materia mercantil	90
1) Ejemplos de aplicación principal o directa de normas civiles	90
2) Aplicación de disposiciones civiles a falta de las de carácter mercantil	91
2. La costumbre mercantil	92
a. Clasificaciones de la costumbre	94
1) Costumbres normativas	94
2) Costumbres interpretativas o convencionales	94
3) Costumbre según la ley	95
4) Costumbre más allá de la ley	95
5) Costumbre contra la ley	95
6) Costumbre local	96
7) Costumbre de carácter nacional	97
8) Costumbre internacional	97
9) Costumbre extranjera	97
b. Funciones que cumple la costumbre mercantil	98
1) Interpretativa	98
2) Integrativa	98
3) Colmar las lagunas de la ley	98
c. Condiciones para que la costumbre constituya derecho, a falta de norma escrita	98
1) General	99
2) Conforme a la moral cristiana	99

	Pág.
3) No contrariar las normas de la ley mercantil	99
4) Los hechos constitutivos han de ser públicos, reiterados y uniformes	100
5) Obligatoria	100
d. Prueba de los hechos constitutivos de la costumbre	100
e. Prueba de la costumbre mercantil extranjera	102
f. Prueba de la costumbre mercantil internacional	103
3. Eficacia normativa de las estipulaciones contractuales	103
4. Tratados o convenciones internacionales ratificados	104
5. Arbitrios complementarios que colman vacíos del derecho positivo	105
a. Tratados o convenciones internacionales de comercio no ratificados por Colombia	106
b. Principios generales del Derecho Mercantil	107
1) Principios elevados a la categoría de normas escritas	109
2) Principios implícitos en el ordenamiento mercantil	110

CAPÍTULO VI

PREDOMINIO DE LA OBJETIVIDAD EN EL CODIGO DE COMERCIO

A. NEGOCIOS JURIDICOS MERCANTILES	113
B. EL ANIMO LUCRATIVO SE PRESUME EN LOS NEGOCIOS MERCANTILES	113
C. EVOLUCION DE LA CONCEPCION OBJETIVA	114
D. ENUMERACION DE LOS ACTOS DE COMERCIO	116
E. CLASIFICACION TRADICIONAL	117
1. Actos objetivos o absolutos	118
2. Actos subjetivos	118
3. Actos unilaterales	119
F. ACTOS, OPERACIONES Y NEGOCIOS MERCANTILES	119
G. TRIPARTICION METODOLOGICA	120
1. Negocios jurídicos objetivos	121
2. Negocios jurídicos accesorios o conexos	121
3. Negocios jurídicos unilaterales o mixtos	122
H. ACTIVIDADES ECONOMICAS REGULADAS POR LA LEY MERCANTIL ..	123
I. ACTIVIDADES ECONOMICAS NO MERCANTILES	124

CAPÍTULO VII

ACTIVIDADES ENUNCIADAS EN EL ARTICULO 20 DEL CODIGO DE COMERCIO

A. ADQUISICION DE BIENES CON DESTINO A ENAJENARLOS, Y LA ENAJENACION DE LOS MISMOS	131
B. ADQUISICION DE BIENES MUEBLES CON DESTINO A ARRENDARLOS Y EL ARRENDAMIENTO DE LOS MISMOS	135

	PÁG.
C. TOMAR BIENES EN ARRENDAMIENTO PARA SUBARRENDARLOS Y EL SUBARRIENDO DE LOS MISMOS	135
D. RECIBO DE DINERO EN MUTUO A INTERES PARA PRESTARLO Y EL MUTUO HABITUAL (Ord. 3º del Art. 20 del C. de Comercio)	136
E. ADQUISICION O ENAJENACION DE ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO Y LOS CONTRATOS RELACIONADOS CON LOS MISMOS (Ord. 4º del Art. 20 del C. de Comercio)	137
F. CONSTITUCION DE SOCIEDADES MERCANTILES, ADMINISTRACION DE ESTAS Y NEGOCIACION DE PARTES DE INTERES, CUOTAS O ACCIONES	139
G. CREACION, ACEPTACION Y NEGOCIACION DE TITULOS-VALORES ...	140
H. OPERACIONES BANCARIAS	140
1. Operaciones de intermediación en el crédito	142
a. Operaciones pasivas	142
1) Depósito en cuenta corriente	143
2) Depósito a término	144
3) Depósito en cuenta de ahorros	144
b. Operaciones activas	144
1) Apertura de crédito	144
2) Apertura de crédito en cuenta corriente	145
3) Anticipos	145
4) Operaciones de descuento	145
2. Operaciones de intermediación en los pagos	146
1) La transferencia	146
2) La carta de crédito	146
3) El cheque certificado	146
4) El cheque con provisión garantizada	146
5) El cheque de viajero	146
6) El cheque de gerencia	146
7) El giro bancario	146
8) Los bonos bancarios	146
9) El cheque circulante	146
10) La tarjeta de crédito	146
11) La compensación	147
3. Operaciones de financiación	147
4. Operaciones accesorias o complementarias	147
1) El cobro de títulos de crédito de sus clientes	147
2) Operaciones de cambio físico	147
3) Depósito en custodia	148
4) Encargos fiduciarios	148
5) Cajas de seguridad	148
I. OPERACIONES DE BOLSAS	148
1. Definición legal de Bolsas de Valores	149
2. Ruedas	153
3. Liquidación de las operaciones	154
4. Funciones de las Bolsas de Productos	155
J. OPERACIONES DE MARTILLOS	156
K. EL CORRETAJE	156

	PÁG.
L. AGENCIAS DE NEGOCIOS	158
M. REPRESENTACION DE FIRMAS NACIONALES O EXTRANJERAS	158
N. EXPLOTACION O PRESTACION DE SERVICIOS DE PUERTOS, MUE- LLES, PUENTES, VIAS Y CAMPOS DE ATERRIZAJE	159
N. ACTIVIDADES EMPRESARIALES (ORDINALES 10º A 18º)	162
1. Empresas de seguros y actividad aseguradora	163
2. Empresas de transporte	163
3. Empresas de fabricación, transformación, manufactura y circulación de bienes	164
4. Empresas de depósito de mercaderías	165
5. Empresas de provisiones y suministros	165
6. Empresas de espectáculos públicos	166
7. Empresas expendedoras de toda clase de bienes	166
8. Empresas editoras, litográficas y fotográficas	167
9. Empresas informativas o de propaganda	167
10. Empresas destinadas a la prestación de servicios	169
11. Empresas de obras o construcciones y de reparaciones	170
12. Empresas de montajes, instalaciones y ornamentaciones	170
13. Empresas para aprovechar y explotar recursos naturales	171
14. Empresas promotoras de negocios en general	172
15. Empresas de construcción, reparación, compra y venta de medios de transporte	174
O. LOS DEMAS ACTOS Y CONTRATOS REGULADOS EN LA LEY MER- CANTIL	174

CAPÍTULO VIII

LA EMPRESA EN EL DERECHO POSITIVO COLOMBIANO

A. ANTECEDENTES	177
1. Evolución de la noción clásica de empresa	177
2. Distintos significados de empresa en los textos legales	179
B. EL SIGNIFICADO DE EMPRESA EN EL DERECHO PUBLICO	182
1. Enunciados constitucionales	182
2. ¿Qué es la libertad de empresa?	183
3. La empresa en la rama jurídica laboral	185
4. En el régimen penal	186
5. La empresa en la rama administrativa	186
6. La empresa en la legislación tributaria	187
C. CONCEPCION DE LA EMPRESA EN EL CODIGO DE COMERCIO	188
1. Falta de unidad terminológica	190
2. Importancia del nuevo concepto legal de empresa	195
3. La empresa como realidad global	196
4. La estructura integral de la empresa	197
a. El empresario	197
b. Organización de la actividad económica y de los medios para desarro- llarla	198

	Pág.
c. El establecimiento	200
1) No comprende inmuebles	201
2) Es un bien incorporal	201
3) Es un medio funcional o instrumental	201
4) Es una unidad de explotación económica	202
5) Su apertura y funcionamiento están reglados por la ley	202

CAPÍTULO IX

EL EMPRESARIO

A. LOS SUJETOS DEL DERECHO MERCANTIL	207
B. EL EMPRESARIO GENERICAMENTE CONSIDERADO	207
1. Definición legal de comerciante	209
2. El empresario mercantil o simplemente empresario	210
3. Referencia en el Código de Comercio al empresario con la palabra empresa	213
4. Utilización de la palabra empresario en su exacto sentido	214
C. CLASIFICACION DE LOS EMPRESARIOS	217
1. Empresario individual	218
2. Empresario social	218
3. Empresario colectivo	218
4. Empresario privado	219
5. Empresario público	219
6. Diversidad de personas jurídicas empresarias	220
a. Formas asociativas tradicionales	220
b. Sociedades con regímenes especiales	220
c. Empresas industriales y comerciales del Estado	221
D. IDENTIFICACION DEL COMERCIANTE O EMPRESARIO INDIVIDUAL ..	221
1. El criterio material predomina en Colombia	221
2. Supuestos del criterio material	222
a. Ocupación pública y habitual	222
b. Vinculación de la persona a negocios jurídicos objetivos	223
c. Dedicación a una actividad mercantil	223
d. Actividad ejercida en nombre propio	224
E. PERSONAS ASIMILADAS A COMERCIANTES O EMPRESARIOS	224
F. ADQUISICION DE LA CALIDAD DE COMERCIANTE O EMPRESARIO ...	226
1. Sistema de igualdad jurídica para nacionales y extranjeros	226
2. Libertad para ejercer actividades mercantiles	228
3. Presunciones del ejercicio de actividades mercantiles	228
G. ¿CAPACIDAD ESPECIAL PARA EJERCER EL COMERCIO?	228
1. Capacidad jurídica	229
2. Incapacidades e inhabilidades	230
3. Ejercicio de actividades mercantiles por incapaces o inhábiles	232
4. La mayoría a los 18 años	233
H. IMPORTANCIA DE LA CALIDAD DE COMERCIANTE O EMPRESARIO ..	234
I. PERDIDA DEL STATUS DE COMERCIANTE O EMPRESARIO	235

CAPÍTULO X

DEBERES ESPECIFICOS DEL COMERCIANTE
O EMPRESARIO

	PÁG.
A. ENUMERACION	239
B. EL REGISTRO MERCANTIL	239
1. Finalidad	239
2. Precedentes	240
3. Sistemas de registro en diversos Estados	240
a. Sistema alemán	241
b. Sistema suizo	241
c. Sistema italiano	242
d. Sistema francés	242
4. Lineamientos del sistema de registro en Colombia	242
a. Entidades registradoras	243
b. Funciones del registro	247
c. Matrícula	248
1) Matrícula de comerciantes o empresarios individuales, copropiedades y sociedades de hecho	249
2) Matrícula de establecimientos de comercio	249
3) Matrícula de sociedades regularmente constituidas	250
d. Libros, actos y documentos sujetos a inscripción	250
1) Inscripción de libros de comercio	250
2) Inscripción de actos y documentos	250
e. Sanciones por incumplimiento de la formalidad del registro	257
C. LA CONTABILIDAD	258
1. Generalidades	258
a. Visión retrospectiva	259
b. Definición	259
c. Funciones	260
d. Finalidades	260
2. Deber de llevar contabilidad de los negocios	260
3. Sistemas de contabilidad	262
4. Libros y papeles del comerciante o empresario	264
a. Libros principales y auxiliares	264
b. Integridad formal y material de los libros de comercio	266
5. Reglamentaciones sobre contabilidad	266
6. Reserva y exhibición de los libros del comerciante o empresario	267
a. ¿Cuándo puede ordenarse la presentación o examen de libros y papeles del comerciante o empresario?	268
b. Exhibición de libros y papeles	269
7. Eficacia probatoria de los libros y papeles del comerciante o empresario ..	270
8. Sanciones en relación con libros de contabilidad	273
D. CONSERVAR LA CORRESPONDENCIA Y DEMAS DOCUMENTOS RELACIONADOS CON LOS NEGOCIOS	274
E. DENUNCIAR ANTE EL JUEZ LA CESACION EN EL PAGO DE SUS OBLIGACIONES MERCANTILES	278

	Pág.
F. ABSTENERSE DE HACER COMPETENCIA DESLEAL	280
1. Noción de competencia desleal	281
2. Actos de competencia desleal en la ley colombiana	282
a. Prácticas tendientes a sembrar confusión	283
b. Maquinaciones tendientes a desviar la clientela	283
c. Prácticas encaminadas a desorganizar a los competidores	283
d. Prácticas que desorganizan el mercado	284
3. Propaganda o publicidad desleal	285
4. Acciones que generan los comportamientos constitutivos de competencia desleal	287

CAPÍTULO XI

AUXILIARES MERCANTILES

A. NOCION GENERAL	289
B. AUXILIARES DEL EMPRESARIO	289
1. Factores	290
2. Agentes vendedores o viajeros o técnicos de ventas	291
3. Agentes colocadores de seguros	291
C. AUXILIARES DE LAS ACTIVIDADES MERCANTILES	293
1. Comisionistas	294
2. Corredores	295
3. Agencias de seguros	297
4. Agentes de negocios	299
5. Concesionarios	300
6. Sociedades de facturación	300
7. Otros mediadores	301
a. Agencias de finca raíz	301
b. Agencias de empleos	301
c. Agentes de cambio	301
d. Agencias de viajes	302
e. Agencias de sociedades	303
f. Agentes marítimos	304
g. Agentes de aduanas	304
h. Agencias de publicidad	305
D. EL CONTADOR PUBLICO COMO COLABORADOR PERMANENTE EN TODA EMPRESA	306
1. Modalidades del ejercicio de la profesión	306
2. Deberes del Contador según la misión que le sea encomendada	307
a. Carril legal del Contador que lleva la contabilidad de un empresario	307
b. Pautas para el revisor fiscal	308
c. El Contador independiente o auditor externo	309
d. Síntesis	310
3. Obligación de informar irregularidades	311
a. ¿Cuáles son las irregularidades que debe informar?	311
b. ¿Cómo ha de cumplir esa función?	312
c. ¿A quién debe comunicar las irregularidades?	312
d. Reserva de libros y papeles confiados al Contador	313
4. Sanciones penales, civiles y administrativas	314