

ÍNDICE GENERAL

PRESENTACIÓN SEGUNDA EDICIÓN	VII
PRÓLOGO	IX

PARTE PRIMERA GENERALIDADES DE LOS TÍTULOS-VALORES

CAPÍTULO PRIMERO

CONCEPTO Y NATURALEZA JURÍDICA

1.1 CONCEPTO	5
1.2 NATURALEZA JURÍDICA	5
1.3 REQUISITOS DE VALIDEZ	7
1.3.1. LA INEFICACIA LIMINAR	8
1.3.2. LA INEXISTENCIA	8
1.3.2.1. TEORÍA DE LA CREACIÓN DEL TÍTULO-VALOR	11
1.3.2.2. TEORÍA DE LA EMISIÓN	11
1.3.2.3. LA LEGISLACIÓN COLOMBIANA Y LAS TEORÍAS DE LA CREACIÓN Y DE LA EMISIÓN	12
1.3.3. NULIDAD	15
1.3.3.1. CONTRARIAR NORMA IMPERATIVA	16
1.3.3.2. CAUSA U OBJETO ILÍCITOS	16
1.3.3.3. INCAPACIDAD ABSOLUTA	17
1.3.4. ANULABILIDAD	18
1.3.5. INOPONIBILIDAD	19
1.3.6. CONCLUSIONES	20

CAPÍTULO SEGUNDO

CARACTERÍSTICAS DE LOS TÍTULOS-VALORES

2.1. LA LEGITIMACIÓN	23
----------------------------	----

ÍNDICE GENERAL

2.1.1. EL PROPIETARIO DEL TÍTULO-VALOR, QUE NO ESTÁ LEGITIMADO EN LA RELACIÓN CAMBIARIA	24
2.1.2. EL TENEDOR NO PROPIETARIO DEL TÍTULO VALOR, QUE SÍ ESTÁ LEGITIMADO	25
2.1.3. LA SITUACIÓN DEL SECUESTRE DE UN TÍTULO-VALOR	27
2.1.4. LA TRANSFERENCIA DE UN TÍTULO VALOR A LA ORDEN, POR MEDIO DIFERENTE DEL ENDOSO	28
2.1.5. EL CASO DE LOS BENEFICIARIOS COLECTIVOS	29
2.2. LA LITERALIDAD	31
2.2.1. LA NOMINACIÓN DEL TÍTULO	32
2.2.1.1. TÍTULOS-VALORES RESPECTO DE LOS CUALES LA LEY NO ESTABLECE QUE DEBA EXPRESARSE SU NOMBRE	33
2.2.1.2. TÍTULOS-VALORES RESPECTO DE LOS CUALES LA LEY ORDENA QUE DEBE EXPRESARSE SU NOMBRE, PERO NO DEDUCE CONSECUENCIA ALGUNA POR LA OMISIÓN DE TAL FORMALIDAD	34
2.2.1.3. TÍTULOS-VALORES RESPECTO DE LOS CUALES LA LEY ORDENA QUE DEBE EXPRESARSE SU NOMBRE, DEDUCIENDO CONSECUENCIAS POR LA OMISIÓN DE TAL FORMALIDAD	36
2.2.2. LAS DIFERENCIAS EN LA EXPRESIÓN DEL VALOR	36
2.2.3. ALTERACIÓN DEL TÍTULO	38
2.3. LA AUTONOMÍA	39
2.4. LA INCORPORACIÓN	41
2.5. LA INCONDICIONALIDAD	42
2.6. LA NEGOCIABILIDAD	43
2.7. LA PRESUNCIÓN DE AUTENTICIDAD	45
2.8. DIFERENCIA DE LOS TÍTULOS-VALORES CON OTROS DOCUMENTOS	46
2.8.1. CON LAS ACCIONES DE SOCIEDADES ANÓNIMAS	46
2.8.2. CON LOS TÍTULOS EJECUTIVOS	49
2.9. LOS TÍTULOS-VALORES ATÍPICOS E INNOMINADOS	51

CAPÍTULO TERCERO

ELEMENTOS ESENCIALES DE LOS TÍTULOS-VALORES

3.1. ELEMENTOS ESENCIALES	55
3.1.1. ELEMENTOS ESENCIALES GENERALES	56
3.1.1.1. LA FIRMA DEL CREADOR	56
3.1.1.1.1. CONCEPTO DE FIRMA Y CLASES DE FIRMA	57

CAPÍTULO CUARTO

CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES

4.1. EN RELACIÓN CON EL DERECHO QUE INCORPORAN	131
4.1.1. TÍTULOS-VALORES DE CONTENIDO CREDITICIO	131
4.1.2. TÍTULOS-VALORES CORPORATIVOS O DE PARTICIPACIÓN	132
4.1.3. TÍTULOS-VALORES DE TRADICIÓN O REPRESENTATIVOS DE MERCANCÍAS	133
4.2. EN RELACIÓN CON EL LUGAR DE CREACIÓN	134
4.2.1. TÍTULOS-VALORES NACIONALES	134
4.2.1.1. TÍTULOS-VALORES TÍPICOS Y ATÍPICOS	134
4.2.1.2. TÍTULOS-VALORES SINGULARES Y SERIADOS	134
4.2.2. TÍTULOS-VALORES EXTRANJEROS	135
4.3. EN RELACIÓN CON EL CONTENIDO MISMO	136
4.3.1. TÍTULOS-VALORES COMPLETOS	136
4.3.2. TÍTULOS-VALORES INCOMPLETOS O INCOADOS	137
4.3.2.1. LAS INSTRUCCIONES PARA LLENAR ESPACIOS EN EL TÍTULO-VALOR	138
4.3.3. PAPELES FIRMADOS EN BLANCO	140
4.4. EN RELACIÓN CON LA LEY DE CIRCULACIÓN	141
4.4.1. TÍTULOS-VALORES NOMINATIVOS	141
4.4.2. TÍTULOS-VALORES A LA ORDEN	143
4.4.3. TÍTULOS-VALORES AL PORTADOR	143
4.5. TÍTULO-VALORES TRADICIONALES Y TÍTULOS-VALORES ELECTRÓNICOS	145

CAPÍTULO QUINTO

EL ENDOSO

5.1. CONCEPTO Y NATURALEZA JURÍDICA DEL ENDOSO	149
5.2. CARACTERÍSTICAS DEL ENDOSO	151
5.2.1. DEBE CONSTAR EN EL CUERPO DEL TÍTULO-VALOR O EN HOJA ADHERIDA A ÉL	151
5.2.2. DEBE SER PURO Y SIMPLE	152
5.2.3. NO PUEDE SER PARCIAL	152
5.2.4. SE PRESUME EL DÍA DE LA ENTREGA DEL TÍTULO	153
5.2.5. DEBE SER ININTERRUMPIDO	153
5.2.6. DEBE SER ANTERIOR A LA FECHA DE VENCIMIENTO DEL TÍTULO-VALOR	154
5.2.6.1. DIFERENCIA ENTRE ENDOSO Y CESIÓN ORDINARIA	154

ÍNDICE GENERAL

5.2.7. Es AUTÓNOMO	157
5.3. ELEMENTOS DEL ENDOSO	157
5.3.1. ESENCIALES	158
5.3.2. DE LA NATURALEZA	158
5.3.2.1. LA FECHA DEL ENDOSO	158
5.3.2.2. LA CALIFICACIÓN	159
5.3.3. ACCIDENTALES	160
5.4. CLASIFICACIÓN DEL ENDOSO	161
5.4.1. SEGÚN SU CONTENIDO	162
5.4.1.1. COMPLETO	162
5.4.1.2. INCOMPLETO	162
5.4.1.3. EN BLANCO	162
5.4.2. SEGÚN EL DERECHO QUE TRANSFIERE AL ENDOSATARIO	163
5.4.2.1. ENDOSO QUE TRANSFIERE LA PROPIEDAD	163
5.4.2.2. ENDOSO QUE NO TRANSFIERE LA PROPIEDAD	163
5.4.2.3. ENDOSO QUE NO TRANSFIERE LA PROPIEDAD PERO PUEDE LLEGAR A TRANSFERIRLA	165
5.4.3. SEGÚN EN NOMBRE DE QUIEN SE HAGA	166
5.4.3.1. EN NOMBRE PROPIO	167
5.4.3.2. EN NOMBRE DE OTRO	167
5.4.4. EL ENDOSO ENTRE BANCOS	167
5.5. RESPONSABILIDAD DEL ENDOSANTE	168
5.5.1. EXCEPCIONES	168
5.5.1.1. EL ENDOSO EN PROCURACIÓN	168
5.5.1.2. EL ENDOSO SIN RESPONSABILIDAD	169
5.5.1.3. EL ENDOSO POR RECIBO	169
5.5.1.4. EL ENDOSO POSTERIOR AL VENCIMIENTO DEL TÍTULO-VALOR	170
5.5.1.5. EL ENDOSO EN RETORNO	170
5.6. TRANSFERENCIA DE TÍTULOS-VALORES POR MEDIO DIFERENTE DEL ENDOSO	171

CAPÍTULO SEXTO

LA RELACIÓN CAMBIARIA

6.1. CONCEPTO	175
6.2. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA RELACIÓN CAMBIARIA	175
6.2.1. EL LEGÍTIMO TENEDOR	175
6.2.2. LOS OBLIGADOS	177

ÍNDICE GENERAL

6.2.2.1. OBLIGADOS DIRECTOS	178
6.2.2.2. OBLIGADOS DE REGRESO	179
6.3. LA EFICACIA DE LA OBLIGACIÓN CAMBIARIA	181
6.4. OBLIGACIONES DE LAS PARTES QUE INTERVIENEN EN LA RELACIÓN CAMBIARIA	182
6.4.1. PRESENTACIÓN OPORTUNA DEL TÍTULO-VALOR PARA SU ACEPTACIÓN	183
6.4.2. EXHIBICIÓN OPORTUNA DEL TÍTULO-VALOR PARA SU PAGO	183
6.4.3. PROTESTO CONFORME A LA LEY	184
6.4.3.1. EL PROTESTO	185
6.4.4. EL PAGO	187

PARTE SEGUNDA DE LOS TÍTULOS-VALORES EN PARTICULAR

CAPÍTULO SÉPTIMO

LA LETRA DE CAMBIO

7.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	193
7.2. ELEMENTOS ESENCIALES	193
7.3. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN DE UNA LETRA DE CAMBIO	195
7.3.1. EL GIRADOR	197
7.3.2. EL GIRADO	204
7.3.2.1. ACEPTACIÓN	206
7.3.2.2. NO ACEPTACIÓN	209
7.3.3. EL BENEFICIARIO	209
7.3.3.1. EL AVISO DE RECHAZO	210
7.4. FORMAS DE VENCIMIENTO DE LA LETRA DE CAMBIO	212
7.4.1. A LA VISTA	212
7.4.1.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	213
7.4.1.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	213
7.4.1.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	214
7.4.1.4. CADUCIDAD	214
7.4.1.5. PRESCRIPCIÓN	216
7.4.1.6. OTRAS ACCIONES	223
7.4.2. A DÍA CIERTO DETERMINADO	226

ÍNDICE GENERAL

7.4.2.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	228
7.4.2.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	231
7.4.2.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	232
7.4.2.4. CADUCIDAD	232
7.4.2.5. PRESCRIPCIÓN	232
7.4.2.6. OTRAS ACCIONES	233
7.4.3. A DÍA CIERTO INDETERMINADO	234
7.4.3.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	235
7.4.3.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	236
7.4.3.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	236
7.4.3.4. CADUCIDAD	236
7.4.3.5. PRESCRIPCIÓN	236
7.4.3.6. OTRAS ACCIONES	237
7.4.4. CON VENCIMIENTOS CIERTOS SUCESIVOS	237
7.4.4.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	240
7.4.4.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	240
7.4.4.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	241
7.4.4.4. CADUCIDAD	241
7.4.4.5. PRESCRIPCIÓN	241
7.4.4.6. OTRAS ACCIONES	242
7.4.5. A DÍA CIERTO DESPUÉS DE LA FECHA	242
7.4.5.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	243
7.4.5.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	243
7.4.5.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	244
7.4.5.4. CADUCIDAD	244
7.4.5.5. PRESCRIPCIÓN	244
7.4.5.6. OTRAS ACCIONES	244
7.4.6. A DÍA CIERTO DESPUÉS DE LA VISTA	244
7.4.6.1. PRESENTACIÓN A LA ACEPTACIÓN	245
7.4.6.2. PRESENTACIÓN AL PAGO	246
7.4.6.3. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	246
7.4.6.4. CADUCIDAD	247
7.4.6.5. PRESCRIPCIÓN	247
7.4.6.6. OTRAS ACCIONES	247

CAPÍTULO OCTAVO

EL PAGARÉ

8.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN DENTRO DE LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	251
--	-----

ÍNDICE GENERAL

8.2. ELEMENTOS ESENCIALES	253
8.3. DIFERENCIAS ENTRE PAGARÉ Y LETRA DE CAMBIO	254
8.4. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN DEL PAGARÉ	254
8.4.1. EL CREADOR	254
8.4.2. EL BENEFICIARIO	255
8.5. FORMAS DE VENCIMIENTO	256
8.5.1. PRESENTACIÓN PARA EL PAGO	256
8.5.2. PROTESTO Y AVISO DE RECHAZO	257
8.5.3. CADUCIDAD	258
8.5.4. PRESCRIPCIÓN	258
8.5.5. OTRAS ACCIONES	258

CAPÍTULO NOVENO

EL CHEQUE

9.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN DENTRO DE LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	261
9.2. ELEMENTOS ESENCIALES	263
9.3. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN DEL CHEQUE	264
9.3.1. EL GIRADOR	264
9.3.2. EL LIBRADO	269
9.3.3. EL BENEFICIARIO	287
9.4. EL VENCIMIENTO DEL CHEQUE	290
9.4.1. EL CHEQUE POSFECHADO	291
9.5. LA CADUCIDAD	293
9.6. LA PRESCRIPCIÓN	296
9.7. EL CHEQUE Y LA ACCIÓN PENAL	300

CAPÍTULO DÉCIMO

LOS BONOS

10.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	305
10.2. ELEMENTOS ESENCIALES	309
10.3. PARTES QUE INTERVIENEN	312
10.4. PAGO	319
10.5. CADUCIDAD	320
10.6. PRESCRIPCIÓN	321

CAPÍTULO DECIMOPRIMERO

CERTIFICADO DE DEPÓSITO Y BONO DE PRENDA

11.1. CONCEPTOS Y UBICACIÓN EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	325
11.1.1. EL CERTIFICADO DE DEPÓSITO	325
11.1.2. EL BONO DE PRENDA	330
11.2. ELEMENTOS ESENCIALES	332
11.2.1. DEL CERTIFICADO DE DEPÓSITO	332
11.2.2. DEL BONO DE PRENDA	333
11.3. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN	335
11.3.1. DEL CERTIFICADO DE DEPÓSITO	335
11.3.2. DEL BONO DE PRENDA	339
11.4. PAGO	341
11.4.1. DEL CERTIFICADO DE DEPÓSITO	342
11.4.2. DEL BONO DE PRENDA	343
11.5. CADUCIDAD DE LA ACCIÓN CAMBIARIA DE REGRESO	345
11.5.1. EN EL CERTIFICADO DE DEPÓSITO	345
11.5.2. EN EL BONO DE PRENDA	345
11.6. PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN CAMBIARIA	346

CAPÍTULO DECIMOSEGUNDO

LA CARTA DE PORTE Y EL CONOCIMIENTO DE EMBARQUE

12.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	351
12.2. ELEMENTOS ESENCIALES	354
12.3. PARTES QUE INTERVIENEN EN SU FORMACIÓN	357
12.4. EL PAGO	358
12.5. LA CADUCIDAD	359
12.6. LA PRESCRIPCIÓN	359

CAPÍTULO DECIMOTERCERO

FACTURAS CAMBIARIAS

13.1. CONCEPTO Y UBICACIÓN EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES	363
13.1.1. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE COMPRAVENTA	363
13.1.2. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE TRANSPORTE	367

INDICE GENERAL

13.2. ELEMENTOS ESENCIALES	369
13.2.1. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE COMPRAVENTA	369
13.2.2. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE TRANSPORTE	370
13.3. PARTES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN	371
13.3.1. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE COMPRAVENTA	371
13.3.2. DE LA FACTURA CAMBIARIA DE TRANSPORTE	372
13.4. PAGO	373
13.5. CADUCIDAD	373
13.6. PRESCRIPCIÓN	374

CAPÍTULO DECIMOCUARTO

LA ACCIÓN CAMBIARIA

14.1. LA ACCIÓN CAMBIARIA. PROCEDENCIA	377
14.1.1. QUIÉN LA EJERCE	380
14.1.2. CONTRA QUIEN SE DIRIGE	381
14.1.3. CADUCIDAD DE LA ACCIÓN CAMBIARIA	381
14.1.3.1. SÓLO SE PROCLAMA DE LA ACCIÓN CAMBIARIA DE REGRESO	382
14.1.3.2. SUSPENSIÓN E INTERRUPCIÓN DE LA CADUCIDAD	383
14.1.3.3. TÉRMINOS DE CADUCIDAD	383
14.1.4. PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN CAMBIARIA	384
14.2. EXCEPCIONES OPONIBLES CONTRA LA ACCIÓN CAMBIARIA	387
14.3. LA ACCIÓN DE ENRIQUECIMIENTO SIN JUSTA CAUSA	390
14.4. CANCELACIÓN, REPOSICIÓN Y REIVINDICACIÓN DE TÍTULOS-VALORES	392
BIBLIOGRAFÍA	395