

Índice General

Presentación	VII
Índice general.....	XI
Índice temático	XXV
Índice normativo	XXXV

ACTIVIDAD ASEGURADORA

[§ 001] La actividad aseguradora es de interés público. Servicio especializado.	
<i>Concepto No. 2003012393-1. Junio 27 de 2003.</i>	1

ACTIVIDADES DE ENAJENACION Y CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA / VIGILANCIA Y CONTROL / INTERESES

[§ 002] La vigilancia y control de las actividades relacionadas con la enajenación y construcción de inmuebles no compete a la Superintendencia Bancaria de Colombia. Intereses cobrados por sociedades constructoras.	
<i>Concepto No. 2003030410-2. Julio 22 de 2003.</i>	3

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

[§ 003] Riesgo de tesorería; responsabilidad en la gestión y control de riesgos. Separación funcional de las áreas de negociación, medición de riesgos y de registro y autorización de operaciones.	
<i>Concepto No. 2003004039-2. Marzo 28 de 2003</i>	6

[§ 004] Sistema de Administración de Riesgos de Seguros SEARS. Definición. Aplicación.	
<i>Concepto No. 2003038628-1. Agosto 19 de 2003.</i>	9

AJUSTES INTEGRALES POR INFLACIÓN

[§ 005] Razones de su eliminación y efectos. Propósitos.	
<i>Concepto No. 2003025252-1. Julio 10 de 2003.</i>	12

ALIVIOS / INTERESES SOBRE INTERESES / CRÉDITOS DE VIVIENDA

[§ 006] Reliquidación y alivios. Créditos de vivienda de interés social - VIS, sistemas de amortización, tasas de interés. Anatocismo; capitalización de intereses.	
<i>Concepto No. 2002072087-1. Enero 20 de 2003.</i>	15

APORTES

- [§ 007] Cotizaciones especiales en el caso de pensiones causadas y no causadas por actividades de alto riesgo.
Concepto No. 2003014108-1. Mayo 23 de 2003...... 24

CAPITAL

- [§ 008] Mínimo requerido para aseguradoras. Ajustes al capital conforme a la variación del IPC.
Concepto No. 2003033638-1. Agosto 29 de 2003...... 27

CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL

- [§ 009] Asociación de pensionados y captación de recursos de sus socios.
Concepto No. 2003033659-1. Agosto 8 de 2003...... 30

CARTA DE CRÉDITO

- [§ 010] Tipo de crédito documentario.
Concepto No. 2003032860-1. Agosto 28 de 2003...... 33

CASAS DE CAMBIO

- [§ 011] Imposibilidad para que sociedades extranjeras establezcan filiales en Colombia para realizar operaciones propias de las casas de cambio. Patrimonio mínimo de funcionamiento en efectivo, incluyendo recursos del exterior.
Concepto No. 2003037839-2. Octubre 18 de 2003...... 37

CENTRALES DE INFORMACIÓN

- [§ 012] Morosidad y reportes en centrales de riesgo; término de caducidad del reporte depende de si el pago de las obligaciones es forzado o voluntario. Caducidad para obligaciones en mora menor a un año.
Concepto No. 2003025400-1. Junio 24 de 2003...... 40

CENTRALES DE INFORMACIÓN / BANCO DE DATOS

- [§ 013] Naturaleza y condiciones de los reportes crediticios. Requisitos para la circulación de esa información.
Concepto No. 2003027938-0. Julio 21 de 2003...... 43

CESANTÍAS

- [§ 014] Retención de retiros parciales ordenados por la entidad empleadora; sujeción a lo previsto en el convenio con la Administradora del Fondo de Pensiones.
Concepto No. 2003011939-2. Mayo 13 de 2003...... 47

CHEQUE / CERTIFICACIÓN DE CHEQUES

- [§ 015] Cobro de cheques con negociabilidad restringida; certificación.
Concepto No. 2003021269-2. Agosto 15 de 2003...... 49

COMISIONES / MÁRGENES DE INTERMEDIACIÓN

[§ 016] Cobro de comisiones por servicios bancarios y funciones de supervisión de la SBC. Retiro de dinero por cajero humano. Cuota de administración por inactividad de la cuenta; cuota de manejo en cuentas corrientes con saldos mínimos.

Concepto No. 2003029415-2. Agosto 22 de 2003...... 53

CONFLICTOS DE INTERÉS / GOBIERNO CORPORATIVO

[§ 017] Marco general. Responsabilidad de los administradores, representantes legales y demás funcionarios de las instituciones vigiladas por la Superintendencia Bancaria de Colombia. Gobierno corporativo.

Concepto No. 2002062830-6. Enero 31 de 2003...... 60

CONSERVACIÓN DE DOCUMENTOS / REGISTRO DE CONVERSACIONES TELEFÓNICAS

[§ 018] Conservación de documentos. Registro de conversaciones telefónicas de operaciones documentadas por escrito.

Concepto No. 2003020587-2. Agosto 26 de 2003...... 67

CORREDORES DE SEGUROS

[§ 019] Naturaleza de la actividad.

Concepto No. 2003009129-1. Julio 2 de 2003...... 71

CRÉDITO DE VIVIENDA

[§ 020] Cobertura sobre la variación de la UVR.

Concepto No. 2003039251-1. Agosto 20 de 2003...... 74

CRÉDITO DE VIVIENDA / ALIVIO

[§ 021] Reliquidación y alivios. Jurídicamente no resulta viable la devolución de dinero efectuada a los deudores beneficiarios de los alivios.

Concepto No. 2003027182-1. Junio 25 de 2003...... 77

CRÉDITO DE VIVIENDA / INTERESES / UPAC, CORRECCIÓN MONETARIA Y DTF

[§ 022] Disposiciones atinentes a vivienda de interés social. Interés remuneratorio; límite de intereses moratorios. Corrección monetaria, DTF; esquema de tasas libres.

Concepto No. 2003038875-1. Agosto 12 de 2003...... 81

CRÉDITO DE VIVIENDA / INTERESES SOBRE INTERESES / INTERÉS / SISTEMAS EN UNIDADES DE VALOR REAL UVR / SISTEMAS EN PESOS

[§ 023] Noción. Anatocismo. Capitalización de intereses. Sistemas de amortización para obligaciones de vivienda y reliquidación de obligaciones. Ley 546 de 1999.

Concepto No. 2003036436-2. Septiembre 10 de 2003...... 88

CRÉDITO DE VIVIENDA / SEGURO DE VIDA DEUDORES

[§ 024] El seguro de vida para deudores de créditos de vivienda es una garantía adicional del crédito conforme a las políticas crediticias de las entidades financieras.

Concepto No. 2003035982-1. Julio 18 de 2003. 102

CRÉDITO DE VIVIENDA / SEGURO SOBRE LA INFLACIÓN

[§ 025] Seguro que protege el costo del crédito contra las alzas de la inflación, UVR.

Concepto No. 2003022111-1. Junio 20 de 2003. 104

CRÉDITOS / RESERVA

[§ 026] Reserva del número de los créditos.

Concepto No. 2003034049-1. Agosto 28 de 2003. 107

CRÉDITOS DE VIVIENDA

[§ 027] Reliquidación de obligaciones; plazos en aquellos eventos que se presentaron diferencias por inconsistencias en la reliquidación. Reversión de alivios producto de una reliquidación errónea.

Concepto No. 2003031284-1. Julio 24 de 2003. 108

[§ 028] Alivios consagrados por el deterioro de la cartera del sistema y no por situaciones de conflicto armado.

Concepto No. 2003024764-1. Julio 7 de 2003. 114

[§ 029] Prepagos parciales en créditos hipotecarios de vivienda. Derecho del deudor a elegir si el monto abonado disminuye el valor de la cuota o el plazo.

Concepto No. 2003006952-1. Febrero 17 de 2003. 117

CRÉDITOS DE VIVIENDA / INTERESES

[§ 030] Requisitos de garantía hipotecaria. Porcentajes máximos de financiación. La tasa D.T.F.; naturaleza.

Concepto No. 2003025455-1. Julio 3 de 2003. 119

CUENTA CORRIENTE

[§ 031] Notas débito; importe de obligaciones exigibles.

Concepto No. 2003031205-1. Agosto 8 de 2003. 125

CUENTA DE AHORROS

[§ 032] Cuentas conjuntas. Concurrencia de firmas para efectos de retiros o disposición de fondos.

Concepto No. 2003038406-1. Septiembre 16 de 2003. 128

CUENTA DE NÓMINA

[§ 033] Pago a través de cuenta de ahorros o corriente. Obligación de apertura.

Concepto No. 2002073408-1. Enero 30 de 2003. 131

CUPO INDIVIDUAL DE CRÉDITO / DEMOCRATIZACIÓN DEL CRÉDITO

[§ 034] Democratización del crédito. Cupos individuales. Evaluación del riesgo.
Concepto No. 2002068293-2. Febrero 28 de 2003. 133

DACIÓN EN PAGO

[§ 035] Como mecanismo para extinguir una obligación pecuniaria. Antecedentes y condiciones actuales del mecanismo.
Concepto No. 2003027965-1. Julio 17 de 2003. 140

DEFENSOR DEL CLIENTE

[§ 036] Funciones. Resolución de quejas. Reglamento de la actividad del Defensor del Cliente. Admisión e inadmisión de quejas. Archivo o traslado de quejas. Vocería del cliente.
Concepto No. 2003027033-4. Octubre 3 de 2003. 143

EMBARGOS

[§ 037] Acatamiento de órdenes judiciales de embargos sobre depósitos. Reseña de instructivos y conceptos.
Concepto No. 2003041504-2. Septiembre 17 de 2003. 153

ENTIDADES TERRITORIALES

[§ 038] Colocación de excedentes de liquidez. Institutos de Fomento de Desarrollo con calificación de bajo riesgo crediticio.
Concepto No. 2003041310-1. Septiembre 9 de 2003. 157

ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO

[§ 039] Ley 795 de 2003; objetivos de la reforma financiera, según la exposición de motivos.
Concepto No. 2003022318-1. Junio 20 de 2003. 159

FIDEICOMISO DE INVERSIÓN / FONDO COMÚN ORDINARIO / FONDO COMÚN ESPECIAL / SUCURSALES Y AGENCIAS / TRANSACCIONES EN EFECTIVO

[§ 040] Régimen. Papelería, requisitos y modalidades para retiros. Información exigida por la Superintendencia Bancaria de Colombia. Extractos. Régimen de sucursales y agencias; representación legal, certificación de ésta. Cuantías y reportes.
Concepto No. 2003027875-1. Junio 16 de 2003. 161

FIDUCIA EN GARANTÍA

[§ 041] El acreedor beneficiario debe acreditar tal carácter y cumplir las condiciones contractuales previstas para hacer efectiva la garantía fiduciaria.
Concepto No. 2003037972-1. Octubre 10 de 2003. 176

FIDUCIA MERCANTIL

[§ 042] Definición. Ampliación o modificación del plazo. Finalidad del negocio fiduciario. Extinción.

Concepto No. 2003018295-1. Mayo 23 de 2003. 180

[§ 043] Características de la fiducia mercantil. Diferencia con el encargo fiduciario. La gestión principal del fiduciario se determina por la finalidad establecida por el constituyente del mandato de fiducia. Solicitud de instrucciones por el gestor fiduciario.

Concepto No. 2003017321-1. Mayo 14 de 2003. 186

FONDO COMÚN ORDINARIO

[§ 044] Eliminación de la destinación forzosa de los recursos del fondo. Evaluación de los riesgos de las inversiones realizadas.

Concepto No. 2003017640-3. Junio 16 de 2003. 196

FONDOS DE PENSIONES Y CESANTÍAS

[§ 045] Inversiones de los recursos del patrimonio autónomo.

Concepto No. 2002068780-1. Enero 13 de 2003. 199

FONDOS DE PENSIONES Y CESANTÍAS / DEMOCRATIZACIÓN ACCIONARIA

[§ 046] Los fondos que participen en procesos de enajenación de la propiedad accionaria estatal están sometidos a los límites establecidos en las disposiciones que les aplican.

Concepto No. 2003009766-4. Marzo 6 de 2003. 202

FUSIÓN / ADQUISICIÓN / CONVERSIÓN / ESCISIÓN

[§ 047] Fusión de entidades vigiladas por la SBC. Aplicación preferente de la legislación especial.

Concepto No. 2003031386-1. Agosto 13 de 2003. 206

FUSIÓN / ESCISIÓN / CONVERSIÓN / DERECHOS DE ACCIONISTAS MINORITARIOS

[§ 048] Normas que la rigen. No aplicación de normas contenidas en el Código de Comercio.

Concepto No. 2003024634-1. Julio 4 de 2003. 210

INTERESES / CAPITALIZACIÓN

[§ 049] Capitalización de intereses; sistema de pago y amortización de obligaciones. Créditos a los que puede aplicarse.

Concepto No. 2003034494-1. Julio 31 de 2003. 213

INTERESES / LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA

[§ 050] Cobro de intereses en el caso de sociedades en liquidación.

Concepto No. 2003027625-2. Junio 3 de 2003. 220

INTERESES / UVR

- [§ 051] Certificaciones; interés bancario corriente; interés de usura. Tasas máximas de intereses remuneratorios por tipo de obligación. Valor de la UVR. Relación de Cartas Circulares expedidas.
Concepto No. 2003021719-1. Junio 3 de 2003...... 222

INVERSIONES DE CAPITAL

- [§ 052] Inversiones de los establecimientos bancarios en sociedades de servicios técnicos (empresas de sistemas e informática) del exterior.
Concepto No. 2003016350-1. Mayo 19 de 2003...... 229

JUNTA DIRECTIVA

- [§ 053] Conformación de juntas directivas en entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria de Colombia. Independencia efectiva. Vinculación laboral de sus miembros con la sociedad de cuya junta directiva forman parte.
Concepto No. 2003014221-2. Mayo 20 de 2003...... 233

LAVADO DE ACTIVOS

- [§ 054] Reporte de operaciones sospechosas. Normativa de control de lavado de activos. Mecanismos de reporte. Registro individual de operaciones en efectivo. Responsables de presentar el reporte de operaciones sospechosas y requisitos.
Concepto No. 2003044819-1. Septiembre 15 de 2003...... 238

LEASING

- [§ 055] Leasing financiero. Cesión de contrato. Embargo de derechos.
Concepto No. 2003028370-1. Julio 28 de 2003...... 245
- [§ 056] Componentes del canon de arrendamiento. Dación en pago para el pago de cánones atrasados. Mutación del contrato de leasing. Imputación del pago.
Concepto No. 2003053718-1. Diciembre 5 de 2003...... 251

LEASING HABITACIONAL

- [§ 057] Entidades autorizadas para su celebración.
Concepto No. 2003030939-1. Julio 17 de 2003...... 258
- [§ 058] Improcedencia de atender los cánones periódicos con recursos de ahorro programado para el fomento a la construcción AFC.
Concepto No. 2003047678-1. Octubre 24 de 2003...... 261

LIQUIDACIÓN

- [§ 059] Formas de liquidación del patrimonio de entidades financieras.
Concepto No. 2003019210-1. Junio 5 de 2003...... 265

MERCADO CAMBIARIO

[§ 060] Cotización del euro en moneda nacional.

Concepto No. 2003028783-1. Agosto 8 de 2003. 268**MESADAS PENSIONALES**

[§ 061] Forma de pago. Exigencia del documento de identidad.

Concepto No. 2003035992-1. Septiembre 10 de 2003. 272**OFICINAS / MEDIDAS DE SEGURIDAD**

[§ 062] Sistemas de seguridad interna; autonomía de las entidades financieras para establecer sus sistemas de seguridad. Prohibición del uso de celulares.

Concepto No. 2003026446-1. Junio 9 de 2003. 274**OFICINAS DE REPRESENTACIÓN**

[§ 063] Naturaleza y régimen. Excepciones para la apertura de oficinas.

Concepto No. 2003025198-1. Julio 3 de 2003. 276**PENSIÓN**

[§ 064] Revocatoria de pensiones reconocidas irregularmente. Fondo común de naturaleza pública – Foncap. Naturaleza.

Concepto No. 2003014900-1. Mayo 23 de 2003. 280**PENSIÓN / RÉGIMEN SOLIDARIO DE PRIMA MEDIA CON PRESTACIÓN DEFINIDA / RÉGIMEN DE TRANSICIÓN**

[§ 065] Régimen de transición. Traslados entre regímenes; régimen solidario de prima media con prestación definida (caso CAXDAC); indemnización sustituta.

Concepto No. 2002051843-1. Enero 9 de 2003. 284**PENSIÓN DE SOBREVIVIENTES**

[§ 066] Reservas matemáticas para el pago de pensiones de sobrevivientes. Reserva para el pago de pensiones por Administración de Riesgos Profesionales.

Concepto No. 2003036495-1. Agosto 8 de 2003. 291**REASEGURO**

[§ 067] Jurisdicción aplicable al contrato de reaseguro.

Concepto No. 2003027388-1. Agosto 8 de 2003. 293**RÉGIMEN DE OFICINAS**

[§ 068] Oficinas de establecimientos bancarios. Adecuación y condiciones de seguridad para su funcionamiento. Autonomía para adoptar mecanismos de seguridad.

Concepto No. 2003033949-1. Agosto 5 de 2003. 296

RESERVA BANCARIA

[§ 069] Deber de las entidades vigiladas de mantener la reserva bancaria. La garantía de esta reserva cede ante intereses tributarios, judiciales y de intervención del Estado. Improcedencia de entregar información sobre estados de cuentas de sus clientes a embajadas.
Concepto No. 2003032370-1. Agosto 14 de 2003. 301

RESERVA DOCUMENTAL / CONTROL INTERNO

[§ 070] Sobre libros y papeles del comerciante. Excepciones. Mecanismos de control interno. Revisión de cuentas de un cliente.
Concepto No. 2002070018-1. Febrero 4 de 2003. 304

REVISORÍA FISCAL / RESERVA DOCUMENTAL

[§ 071] El dictamen o informe del revisor fiscal tiene reserva. Reserva profesional. Excepciones.
Concepto No. 2002061753-1. Febrero 5 de 2003. 306

SEGURO DE DAÑOS

[§ 072] Carácter indemnizatorio. Pago de la indemnización. Prueba del siniestro. Prescripción de la acción.
Concepto No. 2002032198-2. Febrero 25 de 2003. 309

SEGURO DE PENSIÓN / SEGURO DE VIDA

[§ 073] Modalidades de contratación. Seguros de renta de supervivencia; seguro de renta vitalicia. Semejanza con el seguro de pensión.
Concepto No. 2003019252-6. Julio 16 de 2003. 313

SEGURO DE VIDA / DEUDORES

[§ 074] Requisito que puede exigir la compañía de seguros para reconocer la demostración de la ocurrencia del siniestro. Prohibición de exigir documentos que no son indispensables.
Concepto No. 2002064791-1. Febrero 26 de 2003. 317

SEGURO OBLIGATORIO DE ACCIDENTES DE TRÁNSITO SOAT

[§ 075] Definición de accidente de tránsito. Presupuestos fundamentales. No competencia de la Superintendencia Bancaria de Colombia para dirimir conflictos surgidos entre entidades hospitalarias y compañías de seguros.
Concepto No. 2003029137-1. Septiembre 9 de 2003. 319

SEGURO SOBRE CONTRATO ESTATAL / GARANTÍA ÚNICA

[§ 076] Obligaciones contenidas en los contratos estatales deben avalarse con pólizas de seguros o garantía bancaria. Garantía única.
Concepto No. 2003023948-1. Julio 29 de 2003. 321

SEGURO SOBRE LA INFLACIÓN / CRÉDITOS DE VIVIENDA

- [§ 077] Seguro sobre la inflación en créditos de vivienda de interés social. Requisitos para su cobertura.
Concepto No. 2003024704-1. Mayo 27 de 2003. 324

SEGUROS

- [§ 078] Seguro a primera pérdida relativa. Definición; características. Indemnización. Valor de reposición o reemplazo.
Concepto No. 2003028655-1. Julio 17 de 2003. 327

- [§ 079] Pactados en moneda extranjera. Pago del siniestro.
Concepto No. 2003007048-1. Febrero 24 de 2003. 333

- [§ 080] Seguro de cumplimiento de caución judicial; naturaleza.
Concepto No. 2003014310-1. Julio 7 de 2003. 336

- [§ 081] Restricciones a las compañías de seguros del exterior para realizar operaciones de seguros en Colombia. Aseguramiento de mercancías durante su trayecto en el exterior.
Concepto No. 2002018182-1. Enero 29 de 2003. 339

- [§ 082] Régimen probatorio del contrato de seguro; pago de indemnización a un menor de edad.
Concepto No. 2003026790-1. Junio 10 de 2003. 341

- [§ 083] Seguros de responsabilidad civil contractual y extracontractual en la operación de transporte público. Ocurrencia de siniestros y cuantía de la pérdida. Procedimiento para el pago de indemnización. Cumplimiento de lo estipulado en las pólizas. Funciones de la Superintendencia Bancaria de Colombia con relación al otorgamiento de pólizas.
Concepto No. 2003036322-1. Agosto 29 de 2003. 344

- [§ 084] Reglas sobre el alcance de la cobertura en las modificaciones efectuadas a una póliza de seguros.
Concepto No. 2003020757-1. Junio 12 de 2003. 350

- [§ 085] Interés asegurable. Capacidad general y especial en el contrato de seguro. Daños a terceros. Condición de beneficiarios.
Concepto No. 2003002686-1. Marzo 12 de 2003. 352

- [§ 086] Objeción en el pago de un seguro de vida por omisión en la declaración de asegurabilidad del padecimiento de una enfermedad.
Concepto No. 2003029559-2. Agosto 29 de 2003. 355

- [§ 087] El contrato de seguros no se puede documentar con factura cambiaria de compraventa. Documentación exigida para solicitar un seguro. Restric-

ción para las compañías de seguros extranjeras para realizar operaciones de seguros en el territorio nacional.	
<i>Concepto No. 2003030212-1. Octubre 17 de 2003.</i>	358
[§ 088] Carátula de la póliza. Condición de los caracteres tipográficos de la póliza. Otorgamiento de garantías en el contrato de seguros.	
<i>Concepto No. 2003043428-1. Octubre 30 de 2003.</i>	361
SEGUROS - AUTOSEGURO / FONDO PARA LA PROTECCIÓN DE LOS BIENES DEL ESTADO	
[§ 089] Autoseguro; presupuestos. Diferencia con autoasunción de riesgos. Riesgos asegurable. Renovación.	
<i>Concepto No. 2002055353-1. Enero 30 de 2003.</i>	367
SEGUROS / COBRO JURÍDICO Y EXTRAJURÍDICO / COMPAÑÍAS DE SEGUROS	
[§ 090] Uso de mecanismos de outsourcing. Delegación de la profesionalidad es práctica no autorizada e insegura. Contratación con terceros de servicios de cobro para Compañías de Seguros. Intermediación de reaseguros.	
<i>Concepto No. 2003036574-1. Septiembre 17 de 2003.</i>	370
SEGUROS / ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS	
[§ 091] Reclamaciones por siniestros. Vigencia de las pólizas. Terminación automática. Enfermedades de alto riesgo o catastróficas.	
<i>Concepto No. 2003005569-3. Julio 1 de 2003.</i>	376
SEGUROS DE ARRENDAMIENTO	
[§ 092] Cobertura. Riesgos.	
<i>Concepto No. 2003010252-1. Junio 27 de 2003.</i>	381
SEGUROS DE ARRENDAMIENTO / SUBROGACIÓN LEGAL	
[§ 093] Carácter indemnizatorio del seguro de arrendamiento. Prueba del siniestro. Prescripción de la acción.	
<i>Concepto No. 2002055500-1. Enero 30 de 2003.</i>	383
SEGUROS DE BIENES INMUEBLES	
[§ 094] Seguros para bienes que garantizan créditos. Formas de pago cuando ocurre un siniestro. Cobertura de zonas comunes en caso de pólizas para inmuebles sometidas al régimen de propiedad horizontal.	
<i>Concepto No. 2003016943-2. Junio 27 de 2003.</i>	387
SEGUROS DE VEHÍCULOS / COMPAÑÍAS DE SEGUROS	
[§ 095] Las compañías pueden seleccionar los riesgos y asumirlos si consideran factible la operación; excepción en el caso de seguros obligatorios. Seguros de vehículos.	
<i>Concepto No. 2003027940-1. Junio 2 de 2003.</i>	392

SEGUROS DE VEHÍCULOS / SEGURO COLECTIVO

[§ 096] Empresas de transporte y seguro colectivo; revocatoria unilateral del seguro.

Concepto No. 2003021900-1. Julio 15 de 2003. 394

SISTEMA GENERAL DE PENSIONES

[§ 097] Traslado de régimen. Cálculo del bono pensional.

Concepto No. 2003017310-2. Junio 27 de 2003. 396

[§ 098] Vinculación laboral por contrato de prestación de servicios. Declaración del monto de ingresos. Deducción de expensas del ingreso base de cotización.

Concepto No. 2003029670-1. Julio 27 de 2003. 398

[§ 099] Aportes para pensiones en casos de licencias no remuneradas y suspensión disciplinaria.

Concepto No. 2003038262-3. Agosto 28 de 2003. 400

SISTEMA GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES

[§ 100] Reporte de novedades y cotizaciones; retiro del empleado.

Concepto No. 2003027035-1. Julio 25 de 2004. 402

[§ 101] Reconocimiento por atención de servicios médico - quirúrgicos en accidentes de tránsito calificados como accidente de trabajo.

Concepto No. 2003006043-1. Abril 23 de 2003. 404

SISTEMA GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES / PENSIÓN DE INVALIDEZ

[§ 102] Incompatibilidad de las pensiones de invalidez y de jubilación en la misma persona. Cobro simultáneo de prestaciones por incapacidad temporal y pensión de invalidez.

Concepto No. 2002035763-2. Mayo 15 de 2003. 407

SOAT

[§ 103] Prescripción de las reclamaciones por las EPS a las compañías aseguradoras. Término de prescripción de las acciones en los contratos de seguros. Prescripción ordinaria.

Concepto No. 2002042135-1. Enero 24 de 2003. 410

SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS / FONDOS DE CESANTÍA

[§ 104] Afiliación de los servidores públicos del orden territorial a un fondo de cesantías. La afiliación debe efectuarse mediante convenios que celebran los empleadores con sociedades administradoras de fondos de cesantía. Patrimonios autónomos para el pago de obligaciones laborales.

Concepto No. 2003045786-1. Octubre 30 de 2003. 413

SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS / FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS

[§ 105] Las personas jurídicas no tienen la calidad de partícipe de un fondo de pensiones voluntarias.
Concepto No. 2003008011-1. Febrero 27 de 2003. 416

SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS / FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS / INEMBARGABILIDAD

[§ 106] Pignoración de los recursos aportados por un partícipe a un fondo de pensiones voluntarias. Inembargabilidad de los aportes.
Concepto No. 2003036237-3. Diciembre 16 de 2003. 417

SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS / FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS / MATRICES Y FILIALES / OPERACIONES AUTORIZADAS

[§ 107] Operaciones de los fondos de pensiones voluntarias con la matriz de la sociedad administradora.
Concepto No. 2003028987-1. Julio 25 de 2003. 420

TARJETA DE CRÉDITO / LEASING / FACTORING

[§ 108] Contrato de tarjeta de crédito. Régimen de los establecimientos que adelantan operaciones con tarjeta de crédito. Régimen de los establecimientos que adelantan operaciones de leasing. Clases de leasing. Régimen de las sociedades de factoring.
Concepto No. 2003049231-1. Octubre 24 de 2003. 422

TARJETA DE CRÉDITO / MEDIDAS DE SEGURIDAD

[§ 109] Manuales de seguridad y control; obligación de su adopción por parte de las entidades financieras. Medidas respecto de tarjetas de crédito y otros servicios.
Concepto No. 2003034646-1. Julio 17 de 2003. 431

TASAS DE INTERÉS / INTERESES

[§ 110] Contratación de tasas de interés pactados en operaciones activas de crédito. Información de tasas de interés; tipo de interés; definiciones.
Concepto No. 2003030238-1 Julio 22 de 2003. 434

TOMA POSESIÓN CON FINES LIQUIDATORIOS

[§ 111] Intervención de FOGAFIN en el proceso de liquidación forzosa administrativa. Posición de la Superintendencia Bancaria de Colombia frente a la naturaleza jurídica, alcance y efecto del acto de prevención a los registradores de la medida de toma de posesión.
Concepto No. 2003021777-1. Mayo 8 de 2003. 440

APÉNDICE 447