

# Índice General

Tema	Pág.
<b>[001] ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO</b> Expedición de certificados de depósito y bonos de prenda sobre mercancías en proceso de transformación. Concepto No. 2000007141-1. Marzo 3 de 2000 .....	1
<b>[002] CENTRAL DE RIESGO</b> Tiempo de permanencia en las centrales de riesgo. Concepto No. 2000049922-1. Noviembre 7 de 2000 .....	4
<b>[003] CONSORCIOS</b> Garantía única. Tipo de responsabilidad de los consorcios y uniones temporales. Características de los consorcios y uniones temporales. Seguro de responsabilidad civil de directores y administradores. Concepto No. 2000022290-1. Julio 12 de 2000 .....	7
<b>CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE</b>	
<b>[004]</b> Banca electrónica. Disposición de saldos por parte del cuentacorrentista. Transferencia electrónica de fondos. Concepto No. 2000014953-1. Mayo 10 de 2000 .....	13
<b>[005]</b> Cuentas corrientes en el extranjero. Mercado de divisas. Operaciones de cambio que deben canalizarse a través del mercado cambiario. Concepto No. 2000018059-1. Mayo 3 de 2000 .....	15
<b>[006] CONTRATO DE SEGURO</b> Exclusión legal de riesgos catastróficos en el contrato de seguro de daños. Libertad contractual. Contrato de reaseguros. Concepto No. 1999055614-2. Febrero 9 de 2000. ....	20
<b>[007] CONTRATO DE SEGURO EN MONEDA EXTRANJERA</b> Seguros de vida en moneda extranjera. Operaciones de cambio. Concepto No. 2000002516-2. Marzo 7 de 2000. ....	26
<b>[008] COOPERATIVAS FINANCIERAS</b> Operaciones autorizadas a las cooperativas financieras. Concepto No. 2000056800-3. Noviembre 16 de 2000. ....	29

Tema	Pág.
<b>[009] CHEQUES</b>	
Restricción a la negociabilidad de los cheques. Concepto No. 2000016046-1. Junio 14 de 2000.....	32
<b>ENTIDADES ASEGURADORAS</b>	
<b>[010]</b> Constitución de entidades aseguradoras. Objeto Social. Concepto No. 2000028868-1. Julio 14 de 2000 .....	38
<b>[011]</b> Inversiones de los recursos propios. Concepto No. 200081804-2. Noviembre 15 de 2000 .....	40
<b>[012] ENTIDADES FINANCIERAS</b>	
Requisitos para la prestación de nuevos servicios. Concepto No. 2000044902-1. Julio 24 de 2000.....	42
<b>[013] FACTORING</b>	
Compra de cartera por una entidad financiera. Contratos de descuento y reporto. Concepto No. 2000030400-1. Septiembre 26 de 2000.....	44
<b>FIDUCIA</b>	
<b>[014]</b> Contrato de fiducia mercantil de administración. Transferencia de acciones al patrimonio autónomo. Concepto No. 2000020332-2. Julio 14 de 2000. ....	48
<b>[015]</b> Liquidación de la comisión fiduciaria de los fideicomisos de inversión. Fondo común ordinario. Concepto No. 2000021344-2. Junio 1° de 2000 .....	57
<b>[016] FONDOS DE PENSIONES</b>	
Devolución de aportes consignados a un fondo de pensiones obligatorias. Aplicación y afiliación al sistema general de pensiones. Concepto No. 2000020834-1. Junio 6 de 2000.....	64
<b>[017] GARANTÍAS BANCARIAS</b>	
Documentos considerados como garantías bancarias. Otorgamiento de avales y garantías por los establecimientos bancarios. Concepto No. 2000028362-1. Mayo 3 de 2000 .....	66
<b>INTERESES</b>	
<b>[018]</b> Capitalización de intereses. Intereses de mora sobre cuotas periódicas vencidas. Concepto No. 2000048195-1. Julio 4 de 2000.....	69

<b>Tema</b>	<b>Pág.</b>
<b>[019]</b> Cobro de intereses moratorios por pago extemporáneo de los aportes al sistema de seguridad social. Imputación de los pagos de aportes al Sistema General de Pensiones. Concepto No. 2000015294-1. Mayo 4 de 2000 .....	71
<b>[020] INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> Características de la intermediación financiera. Operaciones factoring. Concepto No. 2000048692-1. Junio 30 de 2000 .....	78
<b>[021] INTERMEDIARIOS DE SEGUROS</b> Intermediación de seguros por empresas unipersonales. Normas que regulan la actividad de los intermediarios de seguros. Concepto No. 2000079111-1. Noviembre 7 de 2000 .....	81
<b>[022] LEY DE VIVIENDA (LEY 546/99)</b> Nuevo sistema de financiación de vivienda según Ley 546 de 1999. Sistemas de amortización. Condiciones de los créditos de vivienda individual. Concepto No. 1999073265-3. Marzo 7 de 2000 .....	84
<b>MERCADO CAMBIARIO</b>	
<b>[023]</b> Operaciones autorizadas y obligaciones de los intermediarios del mercado cambiario. Operaciones de divisas. Concepto No. 2000051942-2 del 13. Septiembre 13 de 2000 .....	89
<b>[024]</b> Operaciones que se deben canalizar a través del mercado cambiario. Control de cambios. Inversiones colombianas en el exterior. Concepto No. 2000049654-1. Agosto 16 de 2000 .....	99
<b>[025] OFICINAS DE REPRESENTACIÓN</b> Obligaciones de las oficinas de representación de las entidades financieras del exterior. Concepto No. 2000068056-2. Octubre 24 de 2000 .....	111
<b>[026] PÓLIZAS DE SEGUROS</b> Pacto del deducible en las pólizas de seguros. Concepto No. 2000086309-2. Octubre 31 de 2000 .....	114
<b>[027] PRÁCTICAS INSEGURAS</b> Débito de cuenta corriente sin autorización del cliente. Concepto No. 2000058008-1. Agosto 23 de 2000 .....	116

Tema	Pág.
<b>[028] SEGURO DE TRANSPORTE</b>	
Obligatoriedad de constituir el seguro de transporte por parte de las empresas de transporte. Subrogación del asegurador.	
Concepto No. 2000013657-1. Abril 27 de 2000 .....	118
<b>[029] SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS</b>	
Pago de servicios públicos en entidades financieras.	
Concepto No. 2000053793. Noviembre 7 de 2000 .....	122
<b>SISTEMA GENERAL DE PENSIONES</b>	
<b>[030]</b> Promoción y distribución de los productos ofrecidos por las sociedades administradoras del Sistema General de Pensiones.	
Concepto No. 2000061656-1. Septiembre 19 de 2000 .....	123
<b>[031]</b> Régimen pensional aplicable al trabajador extranjero.	
Concepto No. 2000009708-3. Febrero 14 de 2000 .....	125
<b>[032]</b> Uso de los excedentes de libre disponibilidad de las cuentas individuales de ahorro pensional.	
Concepto No. 2000022400-1. Septiembre 5 de 2000 .....	127
<b>[033] SOAT</b>	
Obligación de expedir el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) por las compañías de seguros.	
Concepto No. 2000015348-1. Abril 13 de 2000 .....	129
<b>[034] SUPERINTENDENCIA BANCARIA</b>	
Función de policía administrativa.	
Concepto No. 2000023915-3. Noviembre 15 de 2000 .....	132
<b>[035] TARJETAS DÉBITO</b>	
Diferencia con los monederos electrónicos y dinero electrónico.	
Concepto No. 2000029236-1. Octubre 11 de 2000 .....	138
<b>[036] TÍTULOS VALORES</b>	
Características de los títulos nominativos. Inscripción del tenedor de un título nominativo en el registro del creador.	
Concepto No. 1999076614-3. Abril 26 de 2000 .....	141
<b>[037] TOMA DE POSESIÓN</b>	
Procedimiento para la toma de posesión de entidades financieras.	
Concepto No. 2000003893-1. Febrero 28 de 2000 .....	144