

ÍNDICE TEMÁTICO

A

Acciones

Adquisición

Como medida para evitar la toma de posesión, art. 113, num. 9.2

De acciones de entidades vigiladas, art. 2°, num. 7

Limitaciones, art. 10

Normas aplicables, art. 63, num. 1

Objeción, art. 64

Procedencia de la operación, art. 63, num. 2

Democratización

De acciones de administradoras de fondos de pensiones y cesantía, art. 89

De la propiedad accionaria estatal, arts. 303 a 315

Enajenación

Democratización de la propiedad accionaria estatal, arts. 303 a 315

Negociación

Efectos de la negociación sin autorización de la Superintendencia Bancaria, art. 88, num. 2

Excepciones a la obligación de obtener autorización previa, art. 88, num. 3

Procedimiento para la venta de acciones del Estado

Acciones de instituciones financieras y entidades aseguradoras del Estado, art. 311

Aprobación del programa de enajenación, art. 304

Divulgación, art. 307

Funciones del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, art. 310

Participación de suscriptores profesionales, art. 308

Procedimientos alternativos, art. 309

Régimen de las instituciones financieras privatizadas, art. 312

Requisito previo de adquisición, art. 305

Acciones de clase

Por prácticas de competencia desleal o restricción de libre competencia, art. 98, num. 3

Actividad aseguradora

Ejercicio ilegal de las actividades financiera y aseguradora, art. 108

Entidades destinatarias, art. 38, num. 2.

Limitaciones en la publicidad, art. 109

Principios generales

Autorización estatal para desarrollarla, art. 108, num. 3

Medidas cautelares, art. 108, num. 1

Operaciones prohibidas, art. 108, num. 2

Organismos cooperativos que presten servicios de previsión y solidaridad, art. 108, num. 4

Utilización de la palabra ahorros, art. 108, num. 5

Publicidad de la situación financiera, art. 97, num. 3

Publicidad de las inversiones, art. 97, num. 4

Actividad capitalizadora

Ver sociedades de capitalización

Actividad financiera

Ejercicio ilegal de las actividades financiera y aseguradora, art. 108

Medidas cautelares, art. 108, num. 1

Operaciones prohibidas a las compañías de factoring, art. 108, num. 2

Organismos cooperativos que presten servicios de previsión y solidaridad, art. 108, num. 4

Utilización de la palabra ahorros, art. 108, num. 5

Intervención

Coordinación de políticas, art. 47

Democratización del crédito, art. 49

Instrumentos, art. 48

Límites a las facultades, art. 51

Objetivos, art. 46

Orientación de los recursos del sistema financiero, art. 50

Limitaciones en la publicidad, art. 109

Actividades delictivas

Ver delitos

Administradoras de fondos de pensiones y cesantía

- Afiliación de los fondos de cesantía al Fogafín, art. 317, num. 2*
- Democratización de las acciones, art. 89*
- Ver Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantía*

Administradores

- Acciones contra directores y administradores, art. 301, num. 6*
- Obligaciones a cargo de accionistas, directores y administradores, art. 301, num. 3*
- Operaciones con socios o administradores y sus parientes, art. 122, num. 1*
- Régimen sancionatorio, arts. 208 a 210*
- Reglas de conducta, art. 72*
- Separación de los administradores de la entidad intervenida, art. 116, num. 1, lit. a)*

Adquisición

- Aspectos generales, art. 63*
 - Normas aplicables, art. 63, num. 1*
 - Procedencia de la operación, art. 63, num. 2*
- Aviso y objeción, art. 64*
- Como medida para evitar la toma de posesión, art. 113, num. 9.2, lit. a)*
- De acciones de entidades vigiladas, arts. 2°, num. 7, y 88*
- Limitaciones, art. 10*
- Procedimiento de formalización y efectos, art. 65*
 - Certificación de la Superintendencia Bancaria, art. 65, num. 1*
 - Formalización, art. 65, num. 2*
 - Integración de operaciones, art. 65, num. 3*
 - Obligaciones, art. 65, num. 6*
 - Perfeccionamiento, art. 65, num. 4*
 - Transferencia de bienes y derechos, art. 65, num. 5*

Afiliación

- A fondos de cesantía, art. 164, num. 1*
- Independiente, art. 164, num. 2*

Agencias colocadoras de seguros

- Régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. 77, num. 2*

Agentes y agencias de seguros

- Alcances de la representación, art. 41, num. 2*
- Clases de agentes, art. 41, num. 5*

Condiciones de funcionamiento

- Certificado público, art. 43, num. 1*
- Ejercicio de la condición de agente, art. 43, num. 3*
- Definición, art. 41, num. 1*
- Dirección, art. 41, num. 3*
- Entidades asimiladas a sociedades corredoras de seguros, art. 41, num. 4*
- Facultades de la agencia de seguros, art. 42*
- Restricciones, art. 41, num. 6*

Almacenes generales de depósito

- Derecho de retención y privilegio, art. 176, num. 3*
- Inversiones, art. 35*
 - De capital, art. 35, num. 2*
 - En activos fijos, art. 35, num. 1*
- Mercancías en proceso de transformación o beneficio, art. 176, num. 2*
- Objeto y funciones*
 - Expedición de certificados de depósito y bonos de prenda, art. 33, num. 2*
 - Intermediación aduanera, art. 33, num. 3*
 - Operaciones de crédito, art. 33, num. 5*
 - Operaciones relativas a las mercancías, art. 33, num. 1*
 - Vigilancia de bienes dados en garantía, art. 33, num. 4*
- Registro de los certificados, art. 176, num. 1*
- Responsabilidad por su gestión, art. 34*
- Vigilancia y control, art. 177*

Archivos

- Conservación de archivos y documentos, art. 96*
- De la entidad intervenida para liquidar, art. 301, num. 8*

B**Banco Agrario de Colombia S. A.**

- Naturaleza jurídica, art. 233*
- Objeto social, art. 234*
- Operaciones especiales bajo asignaciones presupuestales respectivas, art. 235*

Banco Cafetero

- Dirección y administración*
 - Designación del Presidente, art. 265, num. 4*
 - Junta Directiva, art. 265, nums. 2 y 3*

- Organos de dirección y administración, art. 265, num. 1
 Revisor fiscal, art. 265, num. 5
Operaciones autorizadas, art. 267
Organización
 Domicilio, art. 264, num. 4
 Naturaleza jurídica, art. 264, num. 1
 Objeto, art. 264, num. 2
Régimen patrimonial, art. 266
 Estructura del capital, art. 266, num. 1
 Naturaleza y clase de las acciones, art. 266, num. 2
 Participación del Fondo Nacional del Café, art. 266, num. 4
 Preferencia en la suscripción de acciones, art. 266, num. 3
 Valor del patrimonio del banco, art. 266, num. 5
- Banco Central Hipotecario BCH**
Dirección y administración, art. 245
Inversiones y encaje, art. 248
Operaciones autorizadas, art. 247
Naturaleza jurídica, art. 244
Régimen patrimonial, art. 246
Sección de ahorro y vivienda, art. 249
- Banco comercial**
Definición, art. 6°
Inversiones, art. 8°
- Banco de Comercio Exterior S.A. BANCOLDEX**
Dirección y administración, art. 281
 Administración, art. 281, num. 1
 Conformación de la Junta Directiva, art. 281, num. 3
 Presidencia de la asamblea, art. 281, num. 2
 Presidencia de la Junta Directiva, art. 281, num. 4
 Representante legal, art. 281, num. 5
 Revisoría fiscal, art. 281, num. 6
Disolución y liquidación, art. 284
Funciones del banco, art. 282
Naturaleza jurídica
 Domicilio, art. 279, num. 4
 Naturaleza jurídica, art. 279, num. 1
 Objeto, art. 279, num. 3
 Régimen legal, art. 279, num. 2
Proceso de organización
 Asunción de los derechos y obligaciones del Fondo de Promoción de Exportaciones, art. 280, num. 1
 Capital inicial autorizado, art. 280, num. 5
 Capital suscrito y pagado, art. 280, num. 7
 Cesión de acciones de la Nación, art. 280, num. 8
 Clases de acciones, art. 280, num. 6
 Convocatoria de primera asamblea; aprobación de nuevos estatutos, art. 280, num. 11
 Definición del patrimonio de la Nación en el Fondo de Promoción de Exportaciones, art. 280, num. 3
 Democratización de la propiedad en el banco, art. 280, num. 10
 Enajenación de acciones de propiedad de la Nación, art. 280, num. 9
 Fin de la etapa de transformación, art. 280, num. 12
 Liquidación del contrato del Fondo de Promoción de Exportaciones con el Banco de la República, art. 280, num. 2
 Transferencia del patrimonio del Fondo de Promoción de Exportaciones al Banco, art. 280, num. 4
Promoción de exportaciones, art. 283
 Agregados comerciales, art. 283, num. 4
 Contrato de fiducia para promoción de exportaciones, art. 283, num. 1
 Destinos de los recursos del fideicomiso, art. 283, num. 7
 Funciones de los agregados comerciales, art. 283, num. 5
 Prohibiciones; obligaciones de promoción existentes, art. 283, num. 2
 Separación de recursos y de riesgos, art. 283, num. 3
 Sistema de remuneración de las personas jurídicas que ejerzan funciones propias de los agregados comerciales, art. 283, num. 6
Régimen de actos y contratos, art. 285, num. 3
Régimen de vinculación laboral, art. 285, num. 2
Régimen para el ejercicio de las funciones de los servidores del banco, art. 285, num. 1
- Banco de la República**
Otorgamiento de crédito a las corporaciones financieras, art. 13, lit. c)
- Bancos cooperativos**
Inversiones, art. 131

Bancos hipotecarios

- Banco Central Hipotecario BCH, arts. 244 a 248*
- Cédulas hipotecarias, art. 130*
- Definición, art. 6°, num. 2*
- Garantía de las obligaciones pasivas, art. 129, num. 5*
- Libertad en la estipulación de condiciones sobre sus operaciones, art. 129, num. 6*
- Operaciones autorizadas, art. 129, num. 1*
- Prueba de los depósitos, art. 129, num. 3*
- Reglas relativas a los depósitos, art. 129, num. 2*
- Retiro de depósitos, art. 129, num. 4*

Bonos

- Cómputo de bonos colocados con descuento, art. 86, num. 3*
- De prenda expedidos por los almacenes generales de depósito, art. 33, num. 2*
- Régimen de la emisión de bonos de garantía general*
 - Colocación, art. 133, num. 1*
 - Contenido del prospecto de emisión, art. 133, num. 3*
 - Emisión y amortización, art. 133, num. 2*
 - Reposición, cancelación y reivindicación, art. 133, num. 5*
 - Requisitos, art. 133, num. 4*
- Tenedores*
 - Capacidad para la representación, art. 150, num. 1*
 - Incompatibilidades, art. 150, num. 2*

Bonos obligatoriamente convertibles en acciones

- Adquisición, art. 2°, num. 7*
- Cómputo*
 - De bonos colocados con descuento, art. 86, num. 3*
 - Regla general, art. 86, num. 1*
 - Rendimientos financieros, art. 86, num. 4*
 - Requisitos, art. 86, num. 2*

C**Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero**

- Finalidad de las disposiciones, art. 239*
- Inversiones en filiales, art. 237*

- Operaciones, art. 236*
- Privilegios procesales, art. 238*

Caja de Previsión Social de la Superintendencia Bancaria CAPRESUB

- Naturaleza Jurídica, art. 336*
- Régimen de contratación, art. 336, num. 4*

Capital

- Capitales mínimos*
 - Acreditación. Incrementos graduales, art. 80, num. 5*
 - De funcionamiento, art. 80, num. 4*
 - De las instituciones financieras, art. 80, num. 1*
 - De los intermediarios de seguros, art. 80, num. 2*
 - Modificación, art. 80, num. 3*
 - Montos mínimos, art. 71, num. 1*
 - Sanciones, art. 80, num. 6*
- Pago y representación del capital*
 - Aumentos de capital, art. 81, num. 2*
 - Información sobre el capital, art. 81, num. 3*
 - Pago de capital inicial, art. 81, num. 1*
 - Representación del capital, art. 81, num. 4*
- Variación de capital por acto de autoridad*
 - Aporte del capital garantía, art. 84, num. 3*
 - Orden de capitalización, art. 84, num. 1*
 - Reducción de capital, art. 84, num. 2*

Capital Garantía

- Aporte de Fogafin, art. 320, num. 3*
- De la Nación en privatizaciones, art. 303, num. 3*

Captación de recursos del público

- Prohibición a las compañías de factoring, art. 108, num. 2*

Cartas de crédito

- Expedición autorizada a los establecimientos de crédito, art. 7°, num 1, lit g)*

Cédulas hipotecarias

- Aviso sobre emisión, art. 130, num. 2*
- Contenido, art. 130, num. 3*
- Garantía, art. 130, num. 4*
- Naturaleza, art. 130, num. 1*
- Reembolso, art. 130, num. 7*
- Sorteos*
 - Condiciones, art. 130, num. 5*
 - Publicidad, art. 130, num. 6*

Certificado de depósito de ahorro a término CDAT

Tasas de interés de los CDAT, art. 128, num. 3

Cesión de activos, pasivos y contratos

Aspectos generales

Aplicabilidad de las disposiciones, art. 68, num. 5

Autorización previa, art. 71, num. 4

Condiciones de la autorización, art. 71, num. 5

Facultad de ceder, art. 68, num. 1

Organización de entidades, art. 71, num. 3

Procedencia de la cesión, art. 68, num. 2

Procedimiento, art. 68, num. 3

Publicidad, art. 71, num. 6

Medida preventiva, art. 113, num. 4

Cesión de cartera

En entidades aseguradoras, art. 70

En sociedades de capitalización

Autorización previa, art. 69, num. 2

Cesión de porcentaje superior al 25%, art. 69, num. 6

Oponibilidad de suscriptores, art. 69, num. 5

Procedencia, art. 69, num. 1

Procedimiento, art. 69, num. 3

Publicidad, art. 69, num. 4

Comisión de control de los fondos de pensiones

Convocatoria, art. 174, num. 4

Facultades, art. 174, num. 3

Funciones, art. 174, num. 2

Compañías de financiamiento comercial

Operaciones autorizadas, art. 24

Otorgamiento de aceptaciones, art. 141, num. 1

Comité de posesiones

Funciones, art. 326, num. 2

Integración, art. 326, num. 2

Reglamento, art. 326, num. 2

Compañías de seguros

Operaciones autorizadas

Administración de fondos de pensiones de jubilación e invalidez, art. 183, num. 3

Cesión y aceptación de reaseguros, art. 183, num. 2

Financiación de primas, art. 183, num. 1

Prohibiciones y limitaciones

Pago de comisiones u otras remuneraciones, art. 188, num. 2

Restricciones al aseguramiento en el exterior, art. 188, num. 1

Régimen de pólizas y tarifas, art. 184

Régimen de reservas técnicas e inversiones, art. 186

Competencia y protección del consumidor

Competencia desleal, arts. 98, nums. 1 y 2, y 326, num. 5, lit. g)

Información suficiente y oportuna a los usuarios, art. 98, num. 5

Libre competencia, arts. 98, nums. 1 y 2, y 326, num. 5, lit. a)

Limitaciones en la publicidad, art. 109

Publicidad y promoción comercial mediante incentivos

Programas publicitarios, art. 99, num. 1

Promoción de servicios mediante incentivos, art. 99, num. 2

Régimen de protección a tomadores de seguros y asegurados

Libertad para decidir la contratación de seguros y escoger aseguradora, art. 100, num. 2

Prácticas prohibidas en el contrato de seguro, art. 100, num. 3

Reglas sobre condiciones de pólizas y tarifas, art. 100, num. 1

Reglas generales

Acciones de clase, art. 98, num. 3

Competencia desleal, arts. 98, num. 2, y 326, num. 5, lit. g)

Debida prestación del servicio y protección al consumidor, art. 98, num. 4

Reglas sobre la competencia, arts. 98, num. 1, y 326, num. 5, lit. f)

Conflictos de interés

Dentro del giro de los negocios de las entidades vigiladas, art. 98, num. 6

En funcionarios de entidades fiduciarias, art. 146, num. 9

En fideicomisos de inversión, art. 151, num. 6.

En sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantía, art. 158, num. 1

Conflictos de interés (Cont.)

Operaciones que implican conflictos de interés entre matriz-filial, art. 119, num. 3, lit. c)

Consejo Asesor de la Superintendencia Bancaria

Funciones, art. 334, num. 1

Integración, art. 334, num. 1

Régimen de inhabilidades e incompatibilidades, art. 334, num. 2

Reserva de las actas, art. 334, num. 1, par. 3

Conservación de documentos

Conservación de archivos y documentos, art. 96

De la entidad intervenida para liquidar, art. 301, num. 8.

Constitución de entidades financieras*Aspectos generales*

Facultades de la Superintendencia Bancaria, art. 71, num. 2

Montos mínimos, art. 71, num. 1

Organización de entidades, art. 71, num. 3

Procedimiento

Autorización, art. 53, num. 5

Certificado de autorización, art. 53, num. 7

Constitución y Registro, art. 53, num. 6

Contenido de la solicitud, art. 53, num. 3

Forma social, art. 53, num. 1

Prueba de la existencia y representación de las entidades vigiladas, art. 53, num. 8

Publicidad de la solicitud y oposición de terceros, art. 53, num. 4

Requisitos para adelantar operaciones, art. 53, num. 2

Contabilidad

Régimen de las agencias colocadoras de seguros y de títulos de capitalización, art. 95, num. 2

Régimen general, art. 95, num. 1

Contrato de fiducia

Modelo, art. 146, num. 4

Para la emisión de bonos, art. 149, num. 1

Publicidad, art. 146, num. 3

Solemnidades, art. 146, num. 2

Contrato de seguro

Cesión de contratos de seguros por parte de entidades aseguradoras objeto de liquidación, art. 117, num. 1, lit. d)

Libertad de competencia en el mercado de seguros, art. 100, num. 1

Libertad de elección de compañías de seguros, art. 100, num. 2

Pago de indemnización, art. 185, num. 1

Prácticas prohibidas, art. 100, num. 3

Revocatoria, art. 185, num. 2

Riesgos de la actividad financiera, art. 185, num. 3

Terminación automática en caso de liquidación, art. 117, num. 1, lit. d)

Conversión de entidades financieras*Aspectos generales*

Autorización previa, art. 71, num. 4

Capital mínimo, art. 66, num. 3

Condiciones de la autorización, art. 71, num. 5

De entidades diferentes a establecimientos de crédito, art. 66, num. 2

Facultades de la Superintendencia Bancaria, art. 71, num. 2

Montos mínimos de capital, art. 71, num. 1

Organización de entidades, art. 71, num. 3

Procedencia de la conversión, art. 66, num. 1

Publicidad, art. 71, num. 6

Cooperativas

Cooperativas de seguros, arts. 5 num 5 y 38, num. 5

Cooperativas financieras, art. 2°, num. 6

Inversiones autorizadas, art. 28

Operaciones autorizadas, art. 27

Normas aplicables a las entidades financieras de naturaleza cooperativa, art. 215

Corporaciones financieras

Aspectos generales, art. 132

Definición, art. 2°, num. 3

Objeto, art. 11

Operaciones autorizadas, arts. 12 y 13

Patrimonio, art. 132, literal f)

Régimen de emisión de bonos de garantía general, art. 133

Corredores de seguros

Definición de corredores de seguros y reaseguros, art. 5°

Sociedades corredoras de seguros, art. 40

Crédito

Democratización del crédito, art. 49

Sistemas de pagos alternativos para créditos de mediano y largo plazo, art. 121, num. 2

Cuenta corriente

Normas sobre cuentas corrientes bancarias

Negociabilidad interbancaria de cheques fiscales, art. 125, num. 3

Pago de cheques en descubierto, art. 125, num. 1

Requisitos para la apertura de cuenta corriente bancaria oficial, art. 125, num. 2

Responsabilidad por pago irregular de cheques fiscales, art. 125, num. 4

Cuenta de ahorro

Condiciones de los depósitos

A favor de terceros, art. 127, num. 3

Conjuntos, art. 127, num. 4

De menores, art. 127, num. 2

Entrega de depósitos sin juicio de sucesión, art. 127, num. 7

Libertad para el recibo, art. 127, num. 1

Libreta, art. 127, num. 6

Reglas para el retiro, art. 127, num. 5

Sanciones por incumplimiento de obligaciones, art. 98, num. 4

Delitos

Prevención de actividades delictivas en el sistema financiero

Adopción de procedimientos, art. 102, num. 3

Alcance y cobertura del control, art. 102, num. 4

Disposiciones relativas a la prevención, art. 211, num. 3

Mecanismos de control, art. 102, num. 2

Medidas de control, arts. 102 y 106

Obligación y control, arts. 102, num. 1, y 106

Prevención de conductas delictivas, art. 211, num. 3

Reserva sobre la información reportada, art. 105

Responsabilidad civil, art. 210

Sanciones por no adoptar mecanismos de prevención, art. 107

Transacciones en efectivo

Control, arts. 103, nums. 1 y 2, y 106

Información periódica, art. 104

Modificación a normas sobre control, art. 106

Reserva sobre la información reportada, art. 105

Depósito en garantía

De las sociedades fiduciarias, art. 148, num. 1

Depósitos de ahorros

Condiciones, art. 127

Dirección, administración y control

Junta Directiva, art. 73

Régimen aplicable a las sociedades de servicios técnicos o administrativos, art. 78

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades de las sociedades de capitalización, aseguradoras e intermediarios, art. 77

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades de las sociedades de servicios financieros, art. 76

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades de los establecimientos bancarios, art. 75

Reglas de conducta de los administradores, art. 72

Representación legal, art. 74

Revisoría fiscal, art. 79

Ch**Cheques**

En descubierto

Pago, art. 125, num. 1

Fiscales

Negociabilidad interbancaria, art. 125, num. 3

Regla sobre cheques fiscales en operaciones pasivas de crédito, art. 123, num. 2

Responsabilidad por pago irregular, art. 125, num. 4

D**Defensor del cliente**

Designación, art. 98, num. 4

Función. Procedimiento para el conocimiento de una queja, art. 98, num. 4

Dividendos

Periodo de dividendos, art. 87

E**Empresa**

Fusión, art. 132, num. 1, lit. c)

Para los efectos de operaciones con corporaciones financieras, arts. 11 y 132, num. 1

Transformación, art. 132, num. 1, lit. d)

Encargo fiduciario

Normas aplicables, art. 146, num. 1

Prohibiciones, art. 29, num. 3

Entidades aseguradoras

Adquisición, arts. 63 a 65

Aseguramiento de los bienes raíces, art. 101, num. 2

Aspectos generales

Denominación social, art. 38, num. 4

Entidades destinatarias, art. 38, num. 2

Objeto social, art. 38, num. 3

Organismos cooperativos que prestan servicios de seguros, art. 38, num. 5

Principios orientadores, art. 38, num. 1

Certificado de autorización

Revocación o suspensión, art. 189

Cesión de cartera, art. 70

Conversión y escisión, arts. 66 y 67

Definición, art. 5°, num. 1

Disolución, art. 190

Fusión, arts. 55 a 62

Inversiones

De las reservas técnicas, art. 187, num. 1

Otras inversiones, art. 187, num. 2

Patrimonio técnico, art. 82

Personas no autorizadas, art. 39

Prohibiciones y limitaciones

Pago de comisiones u otras remuneraciones, art. 188, num. 2

Restricción al aseguramiento en el exterior, art. 188, num. 1

Publicidad de la situación financiera, art. 97, num. 3

Publicidad de las inversiones, art. 97, num. 4

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. 77, num. 1

Ver compañías de seguros

Entidades con regímenes especiales

Banco Cafetero, arts. 264 a 267

Banco de Comercio Exterior S.A. BANCOLDEX, arts. 279 a 285

Fiduciaria La Previsora, arts. 275 y 276

Financiera de Desarrollo Territorial S.A., FINDETER, arts. 268 a 274

Financiera Energética Nacional FEN, arts. 258 a 263

Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo, FONADE, arts. 286 a 289

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, FINAGRO, arts. 227 a 232

Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior, ICETEX, arts. 277 y 278

Instituto de Fomento Industrial, IFI, arts. 250 a 257

Entidades vigiladas

Aseguramiento de bienes hipotecados, art. 101, num. 3

Aseguramiento de bienes inmuebles, art. 101, num. 1

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, art. 316, num. 1

Funciones y facultades de la Superintendencia Bancaria

Facultades de prevención y sanción, art. 326, num. 5

Facultades de supervisión, art. 326, num. 4

Funciones de aprobación u objeción para el funcionamiento de entidades, art. 326, num. 1

Funciones de certificación y publicidad, art. 326, num. 6

Funciones de control y vigilancia, art. 326, num. 3

Funciones en relación con el sistema general de pensiones, art. 326, num. 7

Funciones respecto de la actividad de las entidades, art. 326, num. 2

Promoción de mecanismos de intercambio de información, art. 326, num. 8

Liquidación como consecuencia de la toma de posesión, art. 117

Liquidación forzosa administrativa, arts. 293 a 302

Normas aplicables a las entidades financieras de naturaleza cooperativa, art. 215

Normas aplicables a las sociedades de capitalización, art. 214

Normas aplicables a los establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros y otras instituciones financieras, art. 213

Participación estatal, arts. 303 a 315

Por la Superintendencia Bancaria, art. 325, num. 2

Prevención de actividades delictivas, art. 102

Publicidad de la situación financiera, art. 97, num. 3

Toma de posesión, arts. 113 a 117, 290 y 291

Escisión de entidades financieras

Aspectos generales

Autorización previa, art. 71, num. 4

Condiciones de la autorización, art. 71, num. 5

Facultades de la Superintendencia Bancaria, art. 71, num. 2

Organización de entidades, art. 71, num. 3

Publicidad, art. 71, num. 6

Concepto y efectos, art. 67

Establecimientos bancarios

Definición, art. 2°, num. 2

Disposiciones especiales relativas a las operaciones

Aspectos generales, art. 124

Aspectos relativos a los bancos hipotecarios, art. 129

Condiciones de los depósitos de ahorros, art. 127

Disposiciones relativas a las cédulas hipotecarias, art. 130

Inversiones de los bancos cooperativos, art. 131

Normas sobre cuentas corrientes bancarias, art. 125

Normas sobre secciones de ahorros, art. 126

Tasas de interés en operaciones pasivas, art. 128

Inversiones autorizadas, art. 8°

Operaciones autorizadas, art. 7°

Otras inversiones admisibles, art. 9°

Prohibiciones y limitaciones, art. 10

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. 75

Excepciones, art. 75, nums. 2 a 5

Secciones, art. 6°, num. 3

Establecimientos de crédito

Clases, art. 2°

Normas aplicables, art. 213

Nuevas operaciones financieras, art. 118, num. 2

Operaciones autorizadas, arts. 118, 120, y 122 a 124

Operaciones fiduciarias autorizadas, art. 118, num. 1

Régimen de tasas de interés, art. 123, num. 1

Exclusión de activos y pasivos

Actuación del Fogafin en la implementación, art. 320., num. 8

Intervención para su desarrollo, art. 52

Reprogramación de plazos para cancelación de pasivos excluidos, art. 320, num. 10

Suscripción de títulos de deuda, art. 320, num. 9.

F

Fideicomiso de inversión

Conflictos de interés, art. 151, num. 6

Consensualidad del contrato, art. 151, num. 2

Destinación específica de los recursos, art. 151, num. 3

Independencia de las relaciones contractuales, art. 151, num. 4

Obligaciones del fiduciario, art. 151, num. 5

Remuneración del fiduciario, art. 151, num. 1

Fiducia de inversión

Definición, art. 29, num. 2

Fiducia mercantil

Aprobación del modelo de contrato, art. 146, num. 4

Contrato de fiducia para la promoción de exportaciones, art. 283, num. 1

Para la emisión de títulos

Condiciones de las sociedades fideicomitentes, art. 149, num. 2

Contrato, art. 149, num. 1

Emisión de títulos de deuda, art. 149, num. 3

Publicidad de los contratos, art. 146, num. 2

Solemidad en los contratos, art. 146, num. 2

Fiduciaria La Previsora

Operaciones

Autorizadas, art. 276, num. 1

Comisión Nacional de Energía, art. 276, num. 4

De la cuenta especial para el restablecimiento del orden público, art. 276, num. 3

Fiduciaria La Previsora*Operaciones (Cont.)*

Del Fondo Nacional de Calamidades, art. 276, num. 2

Organización, art. 275

Filiales

Autonomía, art. 119, num. 4

Prohibiciones generales, art. 119, num. 2

Régimen de filiales de servicios financieros y comisionistas de bolsa, art. 119

Restricción a las operaciones realizadas con la matriz, art. 119, num. 3

Financiera de Desarrollo Territorial FINDETER*Aportes*

Al capital, art. 274, num. 1

Otros aportes, art. 274, num. 2

Dirección y administración

Asamblea de accionistas, art. 269, num. 2

Integración y funciones de la Junta Directiva, art. 269, num. 3

Órganos de dirección y administración, art. 269, num. 1

Representante Legal, art. 269, num. 4

Inversiones, encaje y utilidades, art. 271

Operaciones

Autorizadas, art. 270, num. 1

Condiciones, art. 270, num. 2

Manejo de los fondos de inversión para el desarrollo regional, art. 270, num. 4

Reglas sobre las operaciones, art. 270, num. 3

Organización

Naturaleza jurídica, art. 268, num. 1

Objeto, art. 268, num. 2

Socios, art. 268, num. 3

Restricciones y limitaciones, art. 272

Vigilancia y control, art. 273

Financiera Energética Nacional FEN

Aplicación de las normas anteriores a la Ley 25 de 1990, art. 263, num. 3

Autorizaciones especiales, art. 263, num. 2

Dirección y administración

Asamblea de accionistas, art. 259, num. 2

Integración y función de la Junta Directiva, art. 259, num. 3

Órganos de dirección y administración, art. 259, num. 1

Representante legal, art. 259, num. 4

Entidades del sector energético, art. 263, num. 1

Operaciones

Autorizadas, art. 261, num. 1

Cláusula sobre apropiaciones presupuestales, art. 261, num. 5

Condiciones financieras, art. 261, num. 2

Crédito interbancario, art. 261, num. 7

Especiales de administración fiduciaria, art. 261, num. 6

Límites, art. 261, num. 4

Reglas sobre operaciones, art. 261, num. 3

Organización

Naturaleza jurídica, art. 258, num. 1

Objeto, art. 258, num. 2

Socios, art. 258, num. 3

Régimen patrimonial

Capital, art. 260, num. 1

Recursos adicionales, art. 260, num. 2

Vigilancia y control, art. 262

Fondo Agropecuario de Garantías

Bienes, art. 231, num. 4

Monto de las obligaciones a cubrir, art. 231, num. 5

Monto y origen de los recursos, art. 231, num. 3

Naturaleza y administración, art. 231, num. 1

Objeto, art. 231, num. 2

Fondo común ordinario

Definición de fondo común, art. 29, num. 2

Derechos de los constituyentes o adherentes, art. 154

Fuente de recursos, art. 152, num. 1

Gastos, art. 152, num. 2

Inversiones, art. 152, num. 3

Concentración de la cartera de inversión, art. 157, num. 2

En títulos de alta liquidez, art. 157, num. 1

Liquidación, art. 152, num. 4

Obligaciones especiales del fiduciario, art. 155

Operaciones prohibidas, art. 156

Reglamento

Contenido, art. 153, num. 2

Entrega del reglamento, art. 153, num. 1

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN*Dirección y administración*

Dirección, art. 318, num. 3

Funciones de la Junta Directiva, art. 318, num. 2
 Junta Directiva, art. 318, num. 1
Funciones del Fondo en el procedimiento de venta de acciones, art. 310
Implementación de medidas de exclusión de activos y pasivos, art. 320, num. 8
Instituciones afiliadas
 Afiliación y garantía de las sociedades administradoras de fondos de cesantía, art. 317, num. 2
 Instituciones que deben inscribirse, art. 317, num. 1
Intervención en el proceso de liquidación forzosa administrativa, art. 296
Inversiones, art. 321
Operaciones
 Aporte de capital garantía, art. 320, num. 3
 Autorizadas, art. 320, num. 1
 Capitalización de entidades, art. 320, num. 4
 Facultades de la Junta Directiva del Banco de la República y el Gobierno Nacional, art. 320, num. 5
 Operaciones de apoyo de entidades financieras, art. 320, num. 7
 Otras operaciones, art. 320, num. 2
 Reglas que aplicará en desarrollo de sus operaciones, art. 320, num. 6
Organización
 Naturaleza jurídica, art. 316, num. 1
 Objeto, art. 316, num. 2
 Participación en la asociación internacional de aseguradores de depósitos, art. 320, num. 12
Prerrogativas y limitaciones
 Intervención en la dirección de entidades con regímenes especiales, art. 322, num. 5
 Limitaciones, art. 320, num. 4
 Pago de acreencias en liquidaciones, art. 322, num. 2
 Prerrogativas, art. 322, num. 1
 Reserva de la información, art. 320, num. 3
Privatización de entidades con participación del Fondo, art. 303, num. 1
Régimen patrimonial
 Manejo de ingresos, art. 319, num. 2
 Recursos, art. 319, num. 1

Seguro de depósitos, art. 323
Suscripción de títulos de deuda en el contexto de medidas de exclusión de activos y pasivos, art. 320, num. 9
Vigilancia y régimen disciplinario, art. 324

Fondo del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito FONSAT

Aspectos financieros

Ausencia de insinuación y exención de impuestos, art. 199, num. 3
 Designación sobreviviente de la entidad pública administradora del fondo, art. 199, num. 5
 Destinación de los recursos del Fonsat, art. 199, num. 4
 Recursos, art. 199, num. 1
 Transferencia de los recursos por las entidades aseguradoras al Fonsat, art. 199, num. 2

Creación y reglas de funcionamiento

Creación, art. 198, num. 1
 Régimen de contratación, art. 198, num. 2
 Régimen de inversiones, art. 198, num. 3

Órganos de dirección y control

Auditoría, art. 200, num. 3
 Funciones de la junta, art. 200, num. 2
 Junta Asesora, art. 200, num. 1

Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo FONADE

Dirección y administración

Composición de la Junta Directiva, art. 287, num. 2
 Dirección y administración, art. 287, num. 1
 Funciones de la Junta Directiva, art. 287, num. 3
 Funciones del gerente, art. 287, num. 5
 Gerente, art. 287, num. 4

Funciones

Contratos, art. 288, num. 2
 Financiamiento no reembolsable, art. 288, num. 3
 Funciones, art. 288, num. 1

Organización

Nombre y naturaleza, art. 286, num. 1
 Objeto, art. 286, num. 2
 Régimen legal, art. 286, num. 3
Vigilancia y control, art. 289

Fondo Nacional de Garantías S. A.

Convocatoria a Asamblea General de Accionistas, art. 243

Dirección y Administración, art. 242

Operaciones autorizadas, art. 241

Organización

Domicilio, art. 240, num. 4

Naturaleza jurídica, art. 240, num.1

Objeto social, art. 240, num. 3

Régimen legal, art. 240, num. 2

Régimen de los actos y contratos, art. 243, num. 2

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario FINAGRO

Autorizaciones especiales, art. 232, num. 3

Dirección y administración

Asamblea de accionistas, art. 228, num. 2

Funciones de la Junta Directiva, art. 228, num. 4

Integración de la Junta Directiva, art. 228, num. 3

Órganos de dirección y administración, art. 228, num. 1

Representante legal, art. 228, num. 5

Fondo Agropecuario de Garantías, art. 231

Obligaciones y cartera del Fondo Financiero Agropecuario, art. 232, num. 1

Obligaciones y cartera del Fondo Financiero Forestal, art. 232, num. 2

Operaciones

Autorizadas, art. 230

Organización

Naturaleza jurídica, art. 227, num. 1

Objetivo, art. 227, num. 2

Régimen patrimonial y financiero

Capital, art. 229, num. 1

Equilibrio presupuestal, art. 229, num. 5

Liquidez, art. 229, num. 4

Recursos adicionales, art. 229, num. 3

Relación de apalancamiento, art. 229, num. 6

Títulos de Desarrollo Agropecuario, art. 229, num. 2

Fondos comunes especiales

Autorización previa, art. 146, num 6

Fondos de cesantía

Administración, art. 30

Aspectos financieros

Garantía, art. 161, num. 3

Recursos, art. 161, num. 1

Utilidades, art. 161, num. 2

Cesión de fondos administrados

Cesión, art. 167, num. 1

Incorporación del cedido, art. 167, num. 2

Inoponibilidad de los afiliados a la cesión, art. 167, num. 4

Notificación de la cesión, art. 167, num. 3

Programa de ajuste por exceso en el margen de solvencia, art. 167, num. 5

Definición, art. 159, num. 1

Inembargabilidad de los aportes, art. 159, num. 3

Inversiones autorizadas, art. 163, num. 1

Reglamentación, art. 159, num. 2

Reglamento de funcionamiento, art. 160

Relación con el empleador

Cobro de auxilios atrasados, art. 165, num. 1

Deber de información a cargo del empleador, art. 165, num. 3

Declaración de no pago, art. 165, num. 2

Retención de cesantías, art. 165, num. 4

Relación con sus afiliados

Afiliación, art. 164, num. 1

Afiliado independiente, art. 164, num. 2

Consignación de los auxilios de cesantía, art. 164, num. 4

Montos máximos de cotización, art. 164, num. 3

Rentabilidad mínima, art. 162

Restricciones a sus operaciones, art. 163, num. 2

Retiro de sumas abonadas

Por muerte del trabajador, art. 166, num. 2

Procedencia del retiro, art. 166, num. 1

Traslado de administradora, art. 166, num. 3

Fondos de pensiones

Administración, art. 30

Aspectos Financieros

Custodia de los valores del fondo, art. 172, num. 3

Garantía de la administradora por su gestión, art. 172, num. 1

Garantía de la gestión, art. 172, num. 2

Autonomía, art. 168, num. 5

Carácter no laboral de los aportes, art. 169, num. 3

Comisión de Control, art. 174

Concordato, concurso, quiebra o liquidación de la entidad patrocinadora, art. 175, num. 2
Condiciones para la administración de varios fondos, art. 168, num. 2
Constitución, art. 169, num. 1
Definición, art. 168, num. 3
Disolución y liquidación, art. 175, num. 3
Entidad patrocinadora, partícipes y beneficiarios, art. 169, num. 2
Inembargabilidad de las prestaciones provenientes del fondo, art. 169, num. 4
Información financiera, art. 168, num. 6
Intervención administrativa de la administradora o la depositaria, art. 175, num. 1
Inversiones
 Autorizadas, art. 170, num. 1
 Determinación y exoneración de los porcentajes, art. 171, num. 2
 En acciones y bonos, art. 170, num. 2
 En entidades patrocinadoras y sus vinculadas, art. 170, num. 3
 Forzosas, art. 170, num. 4
 Límites, art. 171, num. 1
Operaciones, art. 170
Operaciones prohibidas, art. 171, num. 3
Planes de pensiones
 Autorización, art. 173, num. 8
 Clases, art. 173, num. 2
 Contenido, art. 173, num. 4
 Definición, art. 173, num. 1
 Determinación, art. 173, num. 3
 Pensiones a cargo de sociedades disueltas, art. 173, num. 7
 Transferencia entre planes, art. 173, num. 6
 Valuación actuarial, art. 173, num. 5
Sociedades con capacidad para administrarlos, art. 168, num. 1
Sustitución de la sociedad administradora, art. 169, num. 5

Fusión

Aspectos generales

Campo de aplicación, art. 55, num. 1
 Condiciones de la autorización, art. 71, num. 5
 Facultades de la Superintendencia Bancaria, art. 71, num. 2
 Montos mínimos de capital, art. 71, num. 1
 Organización de entidades, art. 71, num. 3
 Publicidad, art. 71, num. 6

Aviso a la Superintendencia Bancaria

Contenido, art. 56, num. 2
 Oportunidad, art. 56, num. 1
 Procedimiento abreviado, art. 56, num. 3

Aviso a los accionistas o aportantes, art. 57

Como medida para evitar la toma de posesión, art. 113, num. 5

De entidades de propiedad gubernamental, art. 61

Definición en operaciones de corporaciones financieras, art. 132, lit. c)

Derechos de los accionistas minoritarios

Características y efectos del estudio, art. 62, num. 3
 Efectos del estudio y derecho de retiro, art. 62, num. 4
 Estudio técnico previo, art. 62, num. 2
 Solicitud de estudio independiente, art. 62, num. 1

Facultad de objeción

Causales, art. 58, num. 2
 Término para ejercerla, art. 58, num. 1

Formalización y efectos de la fusión

Certificación, art. 60, num. 7
 Contenido de la escritura pública, art. 60, num. 2
 Efectos de la escritura pública, art. 60, num. 4
 Efectos patrimoniales, art. 60, num. 3
 Emisión de acciones, art. 60, num. 5
 Formalización, art. 60, num. 1
 Integración de operaciones, art. 60, num. 6
 Obligaciones, art. 60, num. 8

Medida preventiva de la toma de posesión, art. 113, num. 5

Procedencia del aviso de aprobación del compromiso, art. 59

I

Impuesto de Industria y Comercio

Informes sobre operaciones, art. 97, num. 6

Incentivos

Promoción de servicios mediante incentivos, art. 99, num. 2

Inembargabilidad

De sumas depositadas en sección de ahorros, art. 126, num. 4

Información

A usuarios de entidades vigiladas, art. 97, num. 1
Acceso a la información de la entidad en liquidación, art. 301, num. 10
Divulgación de la condición financiera de la entidad cuyas acciones se encuentren en proceso de enajenación, art. 307
Información financiera, art. 97, num. 2
Informes a la Superintendencia Bancaria, art. 97, num. 5
Informes sobre operaciones, art. 97, num. 6
Publicidad de la situación financiera, art. 97, num. 3
Publicidad de las inversiones de entidades aseguradoras, art. 97, num. 4
Reporte a la Fiscalía General de la Nación, art. 102, num. 2, lit. d)
Reserva sobre la información reportada, art. 105

Inhabilidades e incompatibilidades

Del representante de los tenedores de bonos, art. 150, num. 2
Del Superintendente Bancario, art. 337, num. 12
Régimen de las sociedades de capitalización, aseguradoras e intermediarios, art. 77
Régimen de las sociedades de servicios financieros, art. 76
Régimen de los establecimientos bancarios, art. 75
Excepciones, art. 75, nums. 2 a 5
Régimen de los miembros del Consejo Asesor de la Superintendencia Bancaria, art. 334, num. 2

Instituciones Financieras

Adquisición, arts. 63 a 65
Cesión de activos, pasivos y contratos, art. 68
Conversión y escisión, arts. 66 y 67
Fusión de instituciones financieras, arts. 55 a 62
Inversiones obligatorias, art. 112
Montos mínimos de capital, art. 71, num. 1
Operaciones, art. 111
Procedimiento para su constitución
Autorización, art. 53, num. 5
Certificado de autorización, art. 53, num. 7
Constitución y registro, art. 53, num. 6
Contenido de la solicitud, art. 53, num. 3
Forma social, art. 53, num. 1
Prueba de la existencia y representación, art. 53, num. 8

Publicidad de la solicitud y oposición de terceros, art. 53, num. 4
Requisitos para adelantar operaciones, art. 53, num. 2

Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior ICETEX

Operaciones

Autorizadas, art. 277, num. 1
Determinación del valor de la Unidad de Matrícula Constante, art. 277, num. 5
Equilibrio financiero de las operaciones, art. 277, num. 7
Expresión del valor del Título de Ahorro Educativo, art. 277, num. 4
Fondo de garantías, art. 277, num. 6
Régimen de contratación, art. 277, num. 8
Títulos de ahorro educativo, art. 277, num. 2
Unidad de matrícula constante, art. 277, num. 3
Vigilancia y control, art. 278

Instituto de Fomento Industrial IFI

Actividades transitorias, art. 255
Condiciones para la enajenación de algunos activos, art. 257, num. 2
Destinación de las utilidades en Cerromatoso, art. 257, num. 1
Dirección y administración
Junta Directiva, art. 251, num. 1
Presidente, art. 251, num. 2
Inversiones, art. 254
Operaciones
Autorizadas, art. 253, num. 1
Operaciones conexas, art. 253, num. 2
Requisitos para adelantar la organización, promoción o financiación de una industria, art. 253, num. 4
Tratamiento a las tasas de interés diferenciales, art. 253, num. 3
Organización, art. 250
Régimen jurídico de actos y contratos, art. 254
Régimen patrimonial
Aportes del Gobierno Nacional, art. 252, num. 2
Capital, art. 252, num. 1
Dividendos, art. 252, num. 3
Inversiones de capital, art. 252, num. 4

Restricciones y limitaciones, art. 255
Vigilancia y control por la Superintendencia Bancaria, art. 256

Intereses

Capitalización de intereses en operaciones de largo plazo, art. 121, num. 1
Certificación, art. 326, num. 6, lits. c) y d)
Intereses sobre sanciones, art. 212
Límites a los intereses, art. 121, num. 3
Régimen de tasas de interés aplicable a algunas operaciones pasivas de los establecimientos de crédito, art. 123, num. 1
Sistema de pago alternativo para créditos de mediano y largo plazo, art. 121, num. 2
Sistemas de pago e intereses, art. 121
Tasas de interés en operaciones pasivas
Certificados de depósito de ahorro a término, art. 128, num. 3
Depósitos de ahorro, comunes y a término, art. 128, num. 1
Variación de la tasa fijada, art. 128, num. 2

Intermediación aduanera

Realizadas por los almacenes generales de depósito, art. 33, num. 3

Intermediarios de reaseguros

Aspectos generales
Condiciones mínimas para su ejercicio, art. 44, num. 2
Régimen legal, art. 44, num. 3
Tipo societario y objeto social exclusivo, art. 44, num. 1
Condición para el ejercicio de la actividad, art. 45
Definición, art. 5°, num. 3

Intermediarios de seguros

Agentes y agencias, art. 41
Condiciones del ejercicio de la actividad por las sociedades corredoras
Autorización, art. 206, num. 2
Idoneidad, art. 206, num. 3
Constitución
Inscripción de corredores, art. 54, num. 2
Normas aplicables, art. 54, num. 1
Requisitos para la inscripción, art. 54, num. 3
Definición, art. 5, num. 2
Disposiciones relativas a su actividad y operaciones

Comisiones, art. 207, num. 2
Disposiciones especiales, art. 207, num. 1
Prohibiciones, art. 207, num. 3
Régimen de inhabilidades e incompatibilidades, art. 77
Sociedades corredoras de seguros
Condiciones para el ejercicio, art. 40, num. 3
Control y vigilancia, art. 40, num. 2
Definición, art. 40, num. 1

Intermediarios del mercado cambiario

Operaciones de cambio, art. 111, num. 1

Intervención de las actividades financiera y aseguradora

Coordinación de políticas, art. 47
Democratización del crédito, art. 49
Instrumentos
Facultades del Gobierno Nacional, art. 48, num. 1
Límites a las facultades, art. 51
Objetivos, art. 46
Orientación de los recursos del sistema financiero, art. 50

Inversión extranjera

Condiciones, art. 91, num. 2
Participación de inversionistas extranjeros, art. 91, num. 1

Inversiones

De entidades aseguradoras
De las reservas técnicas, arts. 182, num. 1, y 187, num. 1
Otras inversiones, arts. 182, num. 2, y 187, num. 2
De instituciones financieras
Autorización legal, art. 110, num. 1
En bienes inmuebles, art. 110, num. 6
En bienes muebles, art. 110, num. 7
En bienes raíces de las sociedades de servicios financieros, art. 110, num. 3
En bolsas de valores, art. 110, num. 8
En sociedades de servicios técnicos o administrativos, art. 110, num. 2
No autorizadas, art. 110, num. 4
Sanciones por incumplimiento de la obligación de enajenar, art. 110, num. 5
De las cooperativas financieras, art. 28

Inversiones (Cont.)

- De las sociedades de capitalización*
 - De las reservas técnicas, art. 182, num. 1
 - Otras inversiones, art. 182, num. 2
- De las sociedades fiduciarias, art. 147*
- De los almacenes generales de depósito, art. 35*
- De los bancos cooperativos, art. 131*
- De los establecimientos bancarios, arts. 8° y 9°*
- De los fondos comunes ordinarios, art. 157*
- De los fondos de cesantía, art. 163, num. 1*
- De los fondos de pensiones*
 - Autorizadas, art. 170, num. 1
 - En acciones y bonos, art. 170, num. 2
 - En entidades patrocinadoras y sus vinculadas, art. 170, num. 3
 - Forzosas, art. 170, num. 4
 - Límites, art. 171, num. 1
- Del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, art. 321*
- Del IFI, art. 254*
- En sociedades corredoras de reaseguros, art. 90*
- En sociedades de servicios financieros y comisionistas de bolsa, art. 119, num. 1*
- En sucursales o agencias de entidades domiciliadas en el exterior*
 - Aprobación de la Superintendencia Bancaria, art. 92
- Inversión extranjera, art. 91*
- Obligatorias*
 - En Títulos de Desarrollo Agropecuario, art. 112, num. 2
 - Inversiones sustitutivas de inversiones obligatorias, art. 112, num. 1
- Publicidad de las inversiones de entidades aseguradoras, art. 97, num. 4*

J

Junta Directiva

- Composición en las administradoras de fondos de pensiones y cesantía, art. 73, num. 7*
- Designación de funcionarios, art. 73, num. 5*
- Independencia, art. 73., num. 8*
- Número de directores, art. 73, num. 1*
- Obligaciones, art. 73, num. 3*
- Periodo, art. 73, num. 2*
- Reuniones, art. 73, num. 6*
- Suplencias y procedimiento en caso de vacancia, art. 73, num. 4*

L

Lavado de activos

- Prevención de actividades delictivas, arts. 102 a 107*
- Ver además Delitos*

Leasing

- Habitacional, art. 7, num. 1*
- Objeto de las compañías de financiamiento comercial, art. 2°, num. 5*
- Para adquisición de activos, art. 26*

Liquidación Forzosa Administrativa

- Acceso a la información, art. 301, num. 10*
- Acciones contra directores y administradores, art. 301, num. 6*
- Acciones revocatorias, art. 301, num. 7*
- Acuerdos de acreedores, art. 301, num. 1*
- Archivos, art. 301, num. 8*
- Cobro ejecutivo, art. 301, num. 5*
- Como consecuencia de la toma de posesión, art. 117*
- Compensación de obligaciones, art. 301, num. 2*
- Competencia, art. 294*
- Contratación, art. 301, num. 11*
- Etapas del proceso, art. 300*
- Expediente de la liquidación, art. 301, num. 9*
- Intervención de Fogafin*
 - Atribuciones generales del Fondo, art. 296, num.1
 - Seguimiento a la actividad del liquidador, art. 296, num. 2
- Junta de Acreedores*
 - Atribuciones, art. 298, num. 2
 - Reunión e integración, art. 298, num. 1
- Masa de la liquidación*
 - Bienes excluidos, art. 299, num. 2
- Naturaleza y normas aplicables*
 - Naturaleza y objeto del proceso, art. 293, num. 1
 - Normas aplicables, art. 293, num. 2
- Obligaciones a cargo de accionistas, directores y administradores, art. 301, num. 3*
- Pago del capital suscrito, art. 301, num. 4*
- Régimen aplicable al liquidador y al contralor*
 - Actos de gestión del liquidador, art. 295, num. 3
 - Designación del liquidador por los acreedores, art. 295, num. 5
 - Designación del liquidador y del contralor, art. 295, num. 4

Facultades y deberes del liquidador, art. 295, num. 9

Inscripción de la designación del liquidador, art. 295, num. 7

Naturaleza de las funciones del liquidador, art. 295, num. 1.

Naturaleza de los actos del liquidador, art. 295, num. 2.

Prueba de la condición, actos y representación legal de la entidad en liquidación, art. 295, num. 8

Representante legal suplente, art. 295, num. 11

Responsabilidad, art. 295, num. 10

Vinculación, art. 295, num. 6

Rendición de cuentas

Contenido, art. 297, num. 3

Deber y oportunidad, art. 297, num. 1

Verificación previa, art. 297, num. 2

Ver Toma de Posesión

M

Margen de solvencia

De las sociedades administradoras de los fondos de pensiones y de cesantía, art. 82, num. 1

De las sociedades fiduciarias, art. 146, num. 8

Disposiciones relativas a los márgenes de solvencia o niveles de patrimonio adecuado, art. 82

Fondo de garantía de entidades aseguradoras, art. 82, num. 2

Límites al volumen de activos de las sociedades de capitalización, art. 82, num. 6

Órdenes de capitalización de entidades aseguradoras, art. 82, num. 5

Patrimonio técnico de entidades aseguradoras, art. 82, num. 3

Programa de ajuste por exceso de la cesión de un fondo de cesantía, art. 167, num. 5

Restricción de operaciones a entidades aseguradoras, art. 82, num. 4

Sanciones por incumplimiento

Entidades sometidas a vigilancia especial, art. 83, num. 3

Establecimientos de crédito, art. 83, num. 1

Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. 83, num. 2

Entidades aseguradoras, art. 83, num. 4

Martillo

Operaciones autorizadas a los establecimientos bancarios, art. 7°

N

Nacionalización

Administración de la entidad nacionalizada, art. 315

Efectos de la resolución que decreta la nacionalización, art. 313

Relaciones laborales de la entidad nacionalizada, art. 314

O

Oficinas

De representación, art. 94

Red de oficinas, art. 93.

Régimen de oficinas de entidades vigiladas, arts. 92 a 94

Oficinas de representación

Autorización de apertura, art. 94, num. 1

De reaseguradoras del exterior, art. 94, num. 2

Registro de corredores de reaseguros del exterior, art. 94, num. 3

Registro de reaseguradores del exterior, art. 94, num. 3

Operaciones

Autorizadas a las compañías de seguros, art. 183

Autorizadas a las cooperativas financieras, art. 27

Autorizadas a las corporaciones financieras, arts. 12 y 13

Autorizadas a las sociedades fiduciarias, art. 29

Autorizadas a los establecimientos bancarios, art. 7°

De cambio, art. 111, num. 1

De Finagro, art. 230

De Findeter, art. 270

De Fogafín, art. 320

De intermediación en el mercado de valores, art. 111, num. 2

De la FEN, art. 261

De la Fiduciaria La Previsora, art. 276

Operaciones (Cont.)

- De las compañías de financiamiento comercial*
 - Autorizadas, art. 24
 - Condiciones de algunas operaciones, art. 141
- De las compañías de seguros, art. 183*
- De las instituciones financieras*
 - Actividades de intermediación en el mercado de valores, art. 111, num. 2
 - Oferta pública de documentos, art. 111, num. 3
 - Operaciones de cambio, art. 111, num. 1
- De las sociedades de capitalización*
 - Limitaciones, art. 178, num. 3
- De los establecimientos de crédito*
 - Nuevas operaciones financieras, art. 118, num. 2
 - Operaciones fiduciarias autorizadas, art. 118, num. 1
- De los fondos de cesantía*
 - Restricciones, art. 163, num. 2
- Del Icetex, art. 277*
- Del IFI, art. 253*
- Específicas, art. 2, num. 8*
- Fiduciarias*
 - Normas generales, art. 146
 - Oferta pública de documentos, art. 111, num. 3
 - Prohibidas en los fondos comunes de inversión, art. 156

Operaciones activas de crédito

- Aceptación obligatoria de abonos anticipados, art. 120, num. 4*
- Condiciones de los créditos de largo plazo para vivienda, art. 120, num. 2*
- De los almacenes generales de depósito, art. 33, num. 5*
- Información requerida para el otorgamiento de crédito, art. 120, num. 1*
- Limitaciones*
 - Operaciones con socios o administradores y sus parientes, art. 122, num. 1
 - Sanciones por violación a las normas sobre límites de crédito, art. 122, num. 2
- Mejoras de inmuebles como garantía de créditos, art. 120, num. 7*
- Normas aplicables a las operaciones activas de crédito, art. 120*
- Opción privilegiada de venta de bienes recibidos en pago, art. 120, num. 6*

- Otorgamiento de crédito a los ocupantes de terrenos baldíos, art. 120, num. 5*
- Restricción a la exigencia de requisitos para la obtención de financiación, art. 120, num. 3*
- Sanciones institucionales por violación a las normas sobre límites de crédito, art. 122, num. 2*
- Sistemas de pago e intereses, art. 121*

Operaciones pasivas de crédito

- Régimen de algunas operaciones pasivas*
 - Recibo de depósitos para el pago de auxilios de desarrollo regional, art. 123, num. 3
 - Régimen de tasas de interés aplicables a los establecimientos de crédito, art. 123, num. 1
 - Reglas sobre cheques fiscales, art. 123, num. 2
- Tasas de interés en operaciones pasivas, art. 128*

Organismos cooperativos

- Definición, art. 2°, num. 6*
- Que prestan servicios de seguros, art. 38, num 5*

P

Patrimonio

- Ver margen de solvencia*

Plan de ajuste

- Cooperativas financieras, art. 2°, num. 6, par.*
- Programa de ajuste por exceso en el margen de solvencia en la cesión de un fondo de cesantía, art. 167, num. 5*
- Programa de recuperación, arts. 113, num. 6, y 326, nums. lit. e)*

Planes de pensiones

- Autorización previa de la Superintendencia Bancaria, art. 173, num. 8*
- Clases, art. 173, num. 2*
- Contenido, art. 173, num. 4*
- Definición, art. 173, num. 1*
- Determinación, art. 173, num. 3*
- Pensiones a cargo de sociedades disueltas, art. 173, num. 7*
- Transferencia entre planes, art. 173, num. 6*
- Valuación actuarial, art. 173, num. 5*

Pólizas de seguros

- Aseguramiento de bienes hipotecados a entidades vigiladas, art. 101, num. 3*
- Aseguramiento de los bienes inmuebles de las entidades vigiladas, art. 101, num. 1*
- Aseguramiento de los bienes raíces de entidades aseguradoras, art. 101, num. 2*
- Aspectos específicos de la póliza Soat, art. 193*
- Incumplimientos de exigencias legales, art. 184, num. 4*
- Modelos de pólizas y tarifas, art. 184, num. 1*
- Prácticas prohibidas, art. 100, num 3*
- Reglas sobre condiciones de las pólizas y tarifas, art. 100, num 1*
- Requisitos de las pólizas, art. 184, num. 2*
- Requisitos de las tarifas, art. 184, num. 3*
- Seguro de vida de ahorro con participación, art. 201*

Posesión

- De directores, art. 73, num. 3*
- Designación y posesión del Revisor Fiscal, art. 79, nums. 2 y 3*
- Función de la Superintendencia, art. 326, num. 2, lit. g)*

Posición dominante

- Abuso*
 - Debida prestación del servicio y protección al consumidor, art. 98, num. 4*
 - En el proceso de fusión, art. 58, num. 2, lit. d)*

Privatización

- De entidades con participación estatal*
 - Capital Garantía de la Nación, art. 303, num. 3*
 - De entidades con participación del Fogafín, art. 303, num. 1*
 - Régimen general de la privatización, art. 303, num. 2*
- Procedimiento*
 - Acciones de instituciones financieras y entidades aseguradoras del Estado, art. 311*
 - Aprobación del programa de enajenación, art. 304*
 - Contenido del programa de enajenación, art. 306*
 - Divulgación, art. 307*
 - Funciones del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, art. 310*
 - Participación de suscriptores profesionales, art. 308*

- Procedimientos alternativos, art. 309*
- Requisito previo de adquisición, art. 305*
- Régimen de las instituciones financieras privatizadas, art. 312*

Publicidad y Promoción comercial

- Limitaciones, art 109*
- Programas publicitarios, art. 99, num. 1*
- Promoción de servicios mediante incentivos, art. 99, num. 2*
- Publicidad de la situación financiera de entidades vigiladas, art. 97, num. 3*
- Publicidad de las inversiones de entidades aseguradoras, art. 97, num. 4*

R

Red de oficinas

- Contratos de red de oficinas de las sociedades fiduciarias, art. 29, num. 4*
- De entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, art. 93*

Régimen de incompatibilidades e inhabilidades

- Aplicable a las sociedades de servicios técnicos o administrativos, art. 78*
- De las sociedades de capitalización, aseguradoras e intermediarios, art. 77*
- De las sociedades de servicios financieros, art. 76*
- De los establecimientos bancarios, art. 75*
- De los miembros del Consejo Asesor de la Superintendencia Bancaria, art. 334, num. 2*

Régimen patrimonial

- Capital, art. 80*
- Cómputo de bonos obligatoriamente convertibles en acciones, art. 86*
- Márgenes de solvencia o niveles de patrimonio adecuado, art. 82*
- Pago y representación del capital, art. 81*
- Periodo de dividendos, art. 87*
- Reserva legal, art. 85*
- Sanciones por incumplimiento en márgenes de solvencia o niveles adecuados de patrimonio, art. 83*
- Variación de capital por acto de autoridad, art. 84*

Régimen sancionatorio*Caducidad, art. 208, num. 6**Criterios para graduar sanciones, art. 208, num. 2**Intereses sobre sanciones**Disposiciones relativas a las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. 212, num. 2**Procedimiento administrativo sancionatorio, art. 208, num. 4**Reglas generales, art. 208., num. 6**Régimen general, art. 212, num. 1**Posesión, art. 74, num. 4**Principios aplicables, art. 208, num. 1**Régimen institucional de sanciones administrativas, art. 211**Disposiciones relativas a la prevención de conductas delictivas, art. 211, num. 3**Disposiciones relativas a las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. 211, num. 2**Régimen general, art. 211, num. 1**Régimen personal de sanciones administrativas, art. 209**Reserva, art. 208, num. 7**Responsabilidad civil, art. 210**Sanciones, art. 208, num. 3**Sanciones por no adoptar mecanismos de prevención de actividades delictivas, art. 107***Remate***De bienes dados en prenda a los establecimientos bancarios, art. 124, num. 2***Representación legal***De la Superintendencia Bancaria, art. 325, num. 3**Facultades, art. 74, num. 1**Información a la Junta Directiva, art. 74, num. 3**Prueba de la representación, arts. 53, num. 8, y 74, num. 2**Prueba de la representación legal de la entidad en liquidación, art. 295, num. 8***Representante de los tenedores de bonos***De las sociedades fiduciarias, art. 150***Reserva de información***De los libros y papeles de instituciones en liquidación, art. 301, num. 10**Relacionada con operaciones de apoyo o salvamento de entidades financieras por parte del Fogafin, art. 322, num. 3**Reserva de informes de la Superintendencia Bancaria, art. 337, num. 3**Reserva de las actas y documentos de trabajo del Consejo Asesor, art. 334, num. 1, par. 3***Reserva legal***Constitución, art. 85**De la información reportada a la Fiscalía, art. 105**De las actas y documentos de trabajo del Consejo Asesor, art. 334, num. 1, par. 3**De los informes de los inspectores, art. 337, num. 3***Reservas técnicas***De las entidades aseguradoras, art. 186***Revisoría fiscal***Apropiaciones para la gestión, art. 79, num. 5**Designación, art. 79, num. 2**Inscripción en el registro mercantil, art. 79, num. 4**Obligatoriedad y funciones, art. 79, num. 1**Posesión, art. 79, num. 3**Remuneración, art. 79, num. 6**Separación del revisor fiscal de la entidad intervenida, art. 116, num. 1, lit. b)***S****Sanciones***Ver régimen sancionatorio***Sección de ahorros***Ahorro contractual, art. 126, num. 2**Autorización para la apertura, art. 126, num. 1**Condiciones de los depósitos de ahorros**Depósitos a favor de terceros, art. 127, num. 3**Depósitos conjuntos, art. 127, num. 4**Depósitos de menores, art. 127, num. 2**Entrega de depósitos sin juicio de sucesión, art. 127, num. 7**Libertad para el recibo de depósitos. Límite a la cantidad, art. 127, num. 1**Libreta de ahorros, art. 127, num. 6**Reglas para el retiro de depósitos, art. 127, num. 5*

Destinación de los recursos provenientes de depósitos de ahorros, art. 126, num. 5
Inembargabilidad de sumas depositadas, art. 126, num. 4
Programas de captación de ahorros, art. 126, num. 3
Tasas de interés de los depósitos de ahorro, comunes y a término, art. 128, num. 1

Seguro

De crédito a la exportación, art. 205.
De depósitos, art. 323
De manejo o de cumplimiento, art. 203
De vida, arts. 201 y 202
En divisas, art. 204
Plazos para su terminación en casos de liquidación de la entidad aseguradora, art. 117, num. 1, lit. d)

Seguro de vida

De ahorro con participación
 Definición, art. 201, num. 1
 Notas técnicas, art. 201, num. 3
 Retorno de utilidades, art. 201, num. 4
 Valor de la utilidad retornable, art. 201, num. 2
Objeto social de las aseguradoras, art. 38, num. 3
Para funcionarios y empleados de la Rama Jurisdiccional y del Ministerio Público
 Amparo, art. 202, num. 2
 Auxilio funerario, art. 202, num. 9
 Beneficiarios, art. 202, num. 4
 Contratación, art. 202, num. 8
 Liquidación por incapacidades, art. 202, num. 6
 Naturaleza y destinatarios, art. 202, num. 1
 Prestaciones e indemnizaciones, art. 202, num. 7
 Valor de gastos funerarios, art. 202, num. 5
 Valor en caso de muerte, art. 202, num. 3

Seguro obligatorio de daños corporales causados a las personas en accidentes de tránsito, SOAT

Atención de las víctimas
 Acción para reclamar, art. 195, num. 4
 Obligatoriedad, art. 195, num. 1
 Sanciones institucionales, art. 195, num. 2
 Sanciones personales, art. 195, num. 3

Control y actualización

Control de existencia del seguro, art. 197, num. 1
 Información a la Superintendencia Bancaria, art. 197, num. 4
 Registro público, art. 197, num. 3
 Revisión por el Gobierno Nacional, art. 197, num. 5
 Sanciones, art. 197, num. 2
Definición de automotores, art. 192, num. 3
Entidades aseguradoras habilitadas para ofrecerlo
 Autorización del ramo, art. 196, num. 2
 Condiciones para la autorización, art. 196, num. 3
 Entidades autorizadas, art. 196, num. 1
 Expedición en zonas fronterizas, art. 196, num. 4
 Manejo del reaseguro e información estadística, art. 196, num. 5
 Restricciones, art. 196, num. 6
Fondo del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito FONSAT, arts. 198 a 200.
Función social, art. 192, num. 2
Normatividad aplicable, art. 192, num. 4
Obligatoriedad, art. 192, num. 1
Pago de la indemnización
 Beneficiarios, art. 194, num. 2
 Concurrencia de vehículos, art. 194, num. 5
 Indemnizaciones adicionales, art. 194, num. 3
 Inoponibilidad de excepciones, art. 194, num. 4
 Prueba de los daños, art. 194, num. 1
Póliza
 Coberturas y cuantía, art. 193, num. 1
 Facultades del Gobierno Nacional en relación con sus términos de la póliza y contribución al Fosyga, art. 193, num. 5
 Improcedencia de la duplicidad de amparos, art. 193, num. 4
 Subordinación de la entrega al pago de la prima, art. 193, num. 3
 Vigencia, art. 193, num. 2

Seguros especiales

Seguro de crédito a la exportación
 Garantía de la Nación, art. 205, num. 2
 Organización y amparos, art. 205, num. 1

Seguros especiales (Cont.)

- Seguro de manejo o de cumplimiento*
 - Destinatarios, art. 203, num. 2
 - Objeto, art. 203, num. 1
 - Subrogación de la entidad aseguradora, art. 203, num. 3
- Seguro de vida de ahorro con participación*
 - Definición, art. 201, num. 1
 - Notas técnicas, art. 201, num. 3
 - Retorno de utilidades, art. 201, num. 4
 - Valor de la utilidad retornable, art. 201, num. 2
- Seguro de vida para funcionarios y empleados de la Rama Jurisdiccional y del Ministerio Público, art. 202*
- Seguro en divisas, art. 204*

Seguros obligatorios

- Creación, art. 191*
- Ver Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito*

Sistema financiero y asegurador

- Estructura general, art. 1°*

Sistema Nacional de Crédito Agropecuario

- Ambito de aplicación de las disposiciones, art. 226, num. 1*
- Beneficiarios del crédito agropecuario, art. 221*
- Comisión Nacional de Crédito Agropecuario*
 - Funciones, art. 218, num. 2
 - Integración, art. 218, num. 1
- Creación y objeto, art. 216*
- Crédito de Fomento Agropecuario y criterios para su programación, art. 219*
- Definición de pequeños productores agropecuarios y recursos patrimoniales, art. 226, num. 2*
- Destinación de los recursos del crédito agropecuario, art. 220*
- Entidades integrantes, art. 217*
- Obligaciones de las entidades que lo integran*
 - Asistencia Técnica y control de inversiones, art. 222, num. 1
 - Obligaciones especiales de los bancos Ganadero y Cafetero, art. 222, num. 2
- Prohibición a las entidades que lo integran, art. 223*
- Recursos complementarios, art. 224*
- Vigilancia y control, art. 225*

Sistemas especiales de remisión

- Normas aplicables a las entidades financieras de naturaleza cooperativa, art. 215*

Normas aplicables a las sociedades de capitalización, art. 214

Normas aplicables a los establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros y otras instituciones financieras, art. 213

SOAT

Ver Seguro obligatorio de daños corporales causados a las personas en accidentes de tránsito

Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantía

- Afiliación al Fogafin, art. 317, num. 2*
- Alcance de la responsabilidad, art. 32*
- Capacidad para administrar fondos de pensiones, art. 168, num. 1*
- Condiciones para la administración de varios fondos, art. 168, num. 2*
- Conflictos de interés, art. 158, num. 1*
- Delegación de las funciones de recaudo, pago y transferencia, art. 158, num. 2*
- Democratización de acciones, art. 89*
- Intereses sobre sanciones, art. 212, num. 2.*
- Libreta para el registro de información, art. 158, num. 3*
- Margen de solvencia, art. 82, num. 1*
- Monto máximo de capital, art. 80*
- Objeto y definiciones*
 - Denominación social, art. 30, num. 3
 - Objeto, art. 30, num. 1
 - Participantes, art. 30, num. 4
 - Restricciones, art. 30, num. 2
- Obligaciones, art. 31*
- Sustitución, art. 169, num. 5*
- Vigilancia, art. 168, num. 4*

Sociedades corredoras de reaseguros

- Intermediarios de reaseguros, art. 5, num. 3*
- Régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. 77, num. 3*
- Restricción a la participación, art. 90*

Sociedades corredoras de seguros

- Condiciones para el ejercicio de su actividad, art. 40, num. 3*
- Control y vigilancia, art. 40, num. 2*
- Definición, art. 40, num. 1*
- Intermediarios de seguros, art. 5, num. 2*

Sociedades de capitalización

- Autorización de planes, art. 178, num. 1*

- Cesión de cartera*, art. 69
- Colocación de plan con engaño*, art. 178, num. 4
- Condiciones de los contratos*
- Cuotas, art. 179, num. 4
 - Monto de la obligación y plazo, art. 179, num. 3
 - Préstamos, art. 179, num. 5
 - Reformas, art. 179, num. 2
 - Requisitos básicos, art. 179, num. 1
 - Sorteos, art. 179, num. 6
- Definición*, art. 4°
- Inversiones*
- De las reservas técnicas, art. 182, num. 1
 - Otras inversiones, art. 182, num. 2
 - Sanción por defectos en la inversión, art. 182, num. 5
- Limitaciones a las operaciones*, art. 178, num. 3
- Normas aplicables*, art. 214
- Objeto*, art. 36
- Prohibiciones*, art. 37
- Quebranto de capital*, art. 181, num. 2
- Régimen de incompatibilidades e inhabilidades*
- Excepciones, art. 77, num. 4
- Reservas técnicas*, art. 181, num. 1
- Títulos de capitalización*, art. 180
- Sociedades de servicios financieros**
- Clases*, art. 3°, num. 1
 - Inversiones de los establecimientos de crédito en sociedades de servicios financieros*, art. 119, num. 1
 - Naturaleza*, art. 3°, num. 2
 - Normas aplicables*, art. 213
 - Régimen de incompatibilidades e inhabilidades*
 - Régimen aplicable a las sociedades de servicios financieros y comisionistas de bolsa, art. 76, num. 1
 - Régimen específico para las sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantía, art. 76, num. 2
- Sociedades de servicios técnicos**
- Régimen aplicable*, art. 78
- Sociedades fiduciarias**
- Custodia de las seguridades*, art. 148, num. 2
 - Depósito en garantía*, art. 148, num. 1
 - Emisión de títulos*, art. 149
 - Inversiones autorizadas*, art. 147
 - Operaciones autorizadas*
 - Contratos de red de oficinas, art. 29, num. 4
 - Fiducia de inversión, art. 29, num. 2
 - Operaciones, art. 29, num. 1
 - Prohibición general, art. 29, num. 3
- Operaciones fiduciarias*
- Aprobación del modelo de contrato, art. 146, num. 4
 - Autorización para la operación de los fondos comunes especiales, art. 146, num. 6
 - Conflictos de interés, art. 146, num. 9
 - Margen de solvencia o patrimonio adecuado, art. 146, num. 8
 - Normas aplicables, art. 146, num. 1
 - Prohibición general, art. 146, num. 5
 - Publicidad de los contratos de fiducia mercantil, art. 146, num. 3
 - Separación patrimonial de los fondos recibidos en fideicomiso, art. 146, num. 7
 - Solemnidad en los contratos, art. 146, num. 2
- Representante de los tenedores de bonos*
- Capacidad, art. 150, num. 1
 - Incompatibilidades, art. 150, num. 2
- Sucesión**
- Entrega de depósitos de cuentas de ahorro sin juicio de sucesión*. *Requisitos*, art. 127, num. 7
- Sucursales**
- Inversiones en sucursales o agencias de entidades vigiladas domiciliadas en el exterior*, art. 92
 - Sucursales o agencias de entidades vigiladas*
 - Autorización por la Superintendencia Bancaria, art. 92.
- Superintendencia Bancaria**
- Administración interna*
 - Asuntos a cargo de los Superintendentes Delegados y de los Directores de Superintendencia, art. 329, num. 2
 - Facultades administrativas del Superintendente Bancario, art. 329, num. 1 - Áreas de apoyo*
 - Funciones de la Dirección de Informática y Planeación, art. 332, num. 3
 - Funciones de la Dirección Técnica, art. 332, num. 2
 - Funciones de la Secretaría General, art. 332, num. 1
 - Funciones de la Subdirección Administrativa y Financiera, art. 333, num. 2



Superintendencia Bancaria (Cont.)

Áreas de apoyo (Cont.)

- Funciones de la Subdirección de Actuaría, art. 333, num. 6
- Funciones de la Subdirección de Análisis de Riesgos, art. 333, num. 1
- Funciones de la Subdirección de Análisis Financiero y Estadística, art. 333, num. 5
- Funciones de la Subdirección de Recursos Humanos, art. 333, num. 3
- Subdirecciones y divisiones de las áreas de apoyo, art. 333

Autorización en organización de entidades, art. 71, num. 4

Autorización para apertura de secciones de ahorro, art. 126, num. 1

Autorización para constitución de entidades, art. 53, num. 5

Autorización para la cesión de cartera, arts. 69, num. 2, y 71, num. 2

Dirección Jurídica y Subdirecciones

Funciones de la Dirección Jurídica, art. 330, num. 1

Funciones de la Subdirección de Quejas, art. 330, num. 2B

Funciones de la Subdirección de Representación Judicial y Ediciones Jurídicas, art. 330, num. 2A

Funciones de la Subdirección de Consultas, art. 330, num. 2C

Dirección de Regulación, funciones, art. 327, num. 7

Dirección de Supervisión, funciones, art. 327, num. 6

Direcciones de Control Legal de las áreas de Supervisión, funciones, art. 327, num. 5

Direcciones de Superintendencia, funciones, art. 327, num. 4

De análisis financiero, art. 327, num. 4.2

De carácter técnico, art. 327, num. 4.1

De control contable, art. 327, num. 4.3

De inspección, art. 327, num. 4.4

Disposiciones varias

Competencia para la administración de personal, art. 337, num. 8

Contribuciones, art. 337, num. 5

Deberes de los inspectores y reserva de informes, art. 337, num. 3

Empleos, art. 337, num. 6

Grupos internos de trabajo, art. 337, num. 7

Ingresos, art. 337, num. 4

Manejo y destinación de los ingresos, art. 337, num. 11

Nacionalidad del Superintendente Bancario, art. 337, num. 1

Pago del fomento al ahorro de los empleados, art. 325, num. 1

Patrimonio, art. 337, num. 10

Prórrogas especiales, art. 337, num. 2

Vinculación con la planta global, art. 337, num. 9

Entidades vigiladas, art. 325, num. 2

Funciones

Asignación interna, art. 328, num. 1

De la Dirección de Regulación, art. 327, num. 7

De la Dirección de Supervisión, art. 327, num. 6

De la Oficina de Control Interno de Gestión, art. 330, num. 3

De la Oficina de Control Interno Disciplinario, art. 330, num. 4

De las Direcciones de Control Legal de las áreas de Supervisión, art. 327, num. 5

De los Directores de Superintendencia, art. 329, num. 2

De los Superintendentes Delegados, art. 328, num. 3

Del Director de Informática y Planeación, art. 332, num. 3

Del Director Jurídico, art. 330, num. 1

Del Director Técnico, arts. 328, num. 6 y 332, num. 2

Del Secretario General, arts. 328, num. 5, y 332, num. 1

Del Superintendente Bancario, art. 328, num. 2

Funciones y facultades

Facultad de objeción de la fusión de entidades, art. 58

Facultades de prevención y sanción, art. 326, num. 5

Facultades de supervisión, art. 326, num. 4

Facultades en relación con el sistema general de pensiones, art. 326, num. 7

Facultades respecto de organización de entidades, art. 71, num. 2

Funciones de aprobación u objeción para el funcionamiento de entidades, art. 326, num. 1



Funciones de certificación y publicidad, art. 326, num. 6
 Funciones de control y vigilancia, art. 326, num. 3
 Funciones jurisdiccionales, art. 326, num. 9
 Funciones respecto de la actividad de las entidades, art. 326, num. 2
 Promoción de mecanismos de intercambio de información, art. 326, num. 8
Incorporación de las normas dictadas en desarrollo de la Ley 35 de 1993, art. 338
Naturaleza y objetivos, art. 325, num. 1
Objeción a la adquisición de entidades financieras, art. 64
Organización y funcionamiento
 Dirección, art. 327, num. 2
 Estructura funcional, art. 327, num. 1
 Organización de las áreas de supervisión, art. 327, num. 3
Órganos de Asesoría y Coordinación
 Comisión de Personal, art. 334, num. 4
 Comité de Coordinación, art. 334, num. 3
 Consejo Asesor, art. 334, num. 1
 Junta de Adquisiciones y Licitaciones, art. 334, num. 5
Procedimientos administrativos, art. 335
 Medidas cautelares, art. 335, num. 10
Publicidad de la situación financiera de las entidades vigiladas, art. 97, num. 3
Representación legal, art. 325, num. 3

T

Tenedores de bonos

Ver Bonos

Títulos de capitalización

Caducidad y derecho de rehabilitación, art. 180, num. 5

Clases de títulos, art. 180, num. 1
Contenido de los títulos, art. 180, num. 2
Prescripción de las acciones, art. 180, num. 4
Rescisión de títulos, art. 180, num. 3

Toma de Posesión

Ámbito de aplicación, art. 290
Causales, art. 114
Implicaciones, art. 116
Liquidación, art. 117
Medidas preventivas
 Administración fiduciaria, art. 113, num. 3
 Cesión de activos, pasivos y contratos, art. 113, num. 4
 Conversión de cooperativas en sociedades anónimas, art. 113, num. 7
 Conversión de personas jurídicas sin ánimo de lucro en sociedades anónimas, art. 113, num. 10
 Exclusión de activos y pasivos, art. 113, num. 11
 Fusión, art. 113, num. 5
 Normas especiales, art. 113, num. 9
 Programa de desmonte progresivo, art. 113, num. 12
 Programa de recuperación, arts. 48, num. 1, lit. i), y 113, num. 6
 Recapitalización, art. 113, num. 2
 Suspensión de compensación de saldos de créditos contra aportes sociales, art. 113, num. 8
 Vigilancia especial, art. 113, num. 1
Principios que la rigen, art. 291
Procedencia de la medida, art. 115
Vigencia de la medida, art. 117, num. 2

U

Underwriting

Celebración por las corporaciones financieras, art. 13

