



ESTATUTO FINANCIERO

[INDICE GENERAL](#)

[INDICE TEMATICO](#)

[ARTICULOS](#)

Compilación y Concordancias:
Jorge Enrique Martínez B.

#

REGRESAR

ESTATUTO FINANCIERO
PARTE PRIMERA
<u>DESCRIPCION BASICA</u>
PARTE SEGUNDA
<u>INTERVENCION EN LAS ACTIVIDADES</u>
PARTE TERCERA
<u>INSTITUCIONES FINANCIERAS-NORMAS</u>
PARTE CUARTA
<u>NORMAS ESPECIALES</u>
PARTE QUINTA
<u>DISPOSICIONES ESPECIALES</u>
PARTE SEXTA
<u>CONDICIONES DEL EJERCICIO</u>
PARTE SEPTIMA
<u>RÉGIMEN SANCIONATORIO</u>
PARTE OCTAVA
<u>SISTEMAS ESPECIALES DE REMISION</u>
PARTE NOVENA
<u>SISTEMAS ESPECIALES DE CREDITO</u>

indice_partes_estfin

PARTE DECIMA
<u>ENTIDADES CON RIGIMENES ESPECIALES.</u>
PARTE DECIMOPRIMERA
<u>PROCEDIMIENTO TOMA DE POSESION</u>
PARTE DECIMA SEGUNDA
<u>PROCEDIMIENTO VENTA DE ACCIONES</u>
PARTE DECIMA TERCERA
<u>AUTORIDADES DE INTERV. Y VIGILANCIA</u>

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

PARTE PRIMERA
DESCRIPCIÓN BÁSICA DE LAS ENTIDADES SOMETIDAS A LA
VIGILANCIA DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA

CAPÍTULO I

Estructura del Sistema Financiero

[Artículo 1](#)

Artículo 2	Artículo 3
Artículo 4	Artículo 5

CAPÍTULO II

Establecimientos bancarios

Artículo 6	Artículo 7
Artículo 8	Artículo 9

[Artículo 10](#)

CAPÍTULO III

Corporaciones financieras

[Artículo 11](#)

Artículo 12	Artículo 13	Artículo 14
Artículo 15	Artículo 16	Artículo 17

CAPÍTULO IV

Corporaciones de ahorro y vivienda

Artículo 18	Artículo 19	Artículo 20
Artículo 21	Artículo 22	Artículo 23

CAPÍTULO V

Compañías de financiamiento comercial

Artículo 24	Artículo 25	Artículo 26
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO VI

Organismos cooperativos de grado superior
de carácter financiero

Artículo 27	Artículo 28
-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO VII

Sociedades fiduciarias

[Artículo 29](#)

CAPÍTULO VIII

Sociedades Administradores de Fondos de
Pensiones y de Cesantía

Artículo 30	Artículo 31	Artículo 32
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO IX
Almacenes generales de depósito

Artículo 33	Artículo 34	Artículo 35
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO X
Sociedades de capitalización

Artículo 36	Artículo 37
-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO XI
Entidades aseguradoras

Artículo 38	Artículo 39
-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO XII
Intermediarios de seguros

Artículo 40	Artículo 41
Artículo 42	Artículo 43

CAPÍTULO XIII
Intermediarios de reaseguros

Artículo 44	Artículo 45
-----------------------------	-----------------------------

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

PARTE SEGUNDA
INTERVENCIÓN EN LAS ACTIVIDADES FINANCIERA
Y ASEGURADORA

CAPÍTULO ÚNICO

<u>Artículo 46</u>	<u>Artículo 47</u>	<u>Artículo 48</u>
<u>Artículo 49</u>	<u>Artículo 50</u>	<u>Artículo 51</u>
	<u>Artículo 52</u>	

[REGRESAR](#)

PARTE TERCERA
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DE LAS
INSTITUCIONES FINANCIERAS

CAPÍTULO I

Constitución

[Artículo 53](#)

[Artículo 54](#)

CAPÍTULO II

*Fusión de instituciones financieras o entidades
aseguradoras vigiladas*

Artículo 55	Artículo 56	Artículo 57	Artículo 58
Artículo 59	Artículo 60	Artículo 61	Artículo 62

CAPÍTULO III

Adquisiciones

Artículo 63	Artículo 64	Artículo 65
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO IV

*Conversión y escisión de instituciones financieras
y entidades aseguradoras*

Artículo 66	Artículo 67
-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO V

Cesión de activos, pasivos y contratos

[Artículo 68](#)

CAPÍTULO VI

*Cesión de cartera de las sociedades de capitalización
y entidades aseguradoras*

Artículo 69	Artículo 70
-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO VII

Normas relativas a los capítulos anteriores

[Artículo 71](#)

CAPÍTULO VIII

Dirección, administración y control

Artículo 72	Artículo 73	Artículo 74	Artículo 75
Artículo 76	Artículo 77	Artículo 78	Artículo 79

CAPÍTULO IX

Régimen Patrimonial

Artículo 80	Artículo 81	Artículo 82	Artículo 83
Artículo 84	Artículo 85	Artículo 86	Artículo 87

CAPÍTULO X
Propiedad Accionaria

Artículo 88	Artículo 89
Artículo 90	Artículo 91

CAPÍTULO XI
Régimen de oficinas

[Artículo 92](#)
[Artículo 93](#)

CAPÍTULO XII
Oficinas de representación

[Artículo 94](#)

CAPÍTULO XIII
*Régimen De La Información
Financiera y Comercial*

Artículo 95	Artículo 96	Artículo 97
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

CAPÍTULO XIV
*Reglas Relativas a la Competencia y a la Protección
del Consumidor*

Artículo 98	Artículo 99	Artículo 100
-----------------------------	-----------------------------	------------------------------

CAPÍTULO XV
*Reglas especiales sobre aseguramiento
de bienes*

[Artículo 101](#)

CAPÍTULO XVI
Prevención de actividades delictivas

Artículo 102	Artículo 103	Artículo 104
Artículo 105	Artículo 106	Artículo 107

CAPÍTULO XVII
*Ejercicio Ilegal de las Actividades Financiera
y Aseguradora*

[Artículo 108](#)
[Artículo 109](#)

CAPÍTULO XVIII

*Otras Inversiones y Operaciones de las
Instituciones Financieras*

[Artículo 110](#)

[Artículo 111](#)

CAPÍTULO XIX

Inversiones Obligatorias

<u>Artículo 112</u>	<u>Artículo 113</u>	<u>Artículo 114</u>
<u>Artículo 115</u>	<u>Artículo 116</u>	<u>Artículo 117</u>

[REGRESAR](#)

PARTE CUARTA
NORMAS ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

CAPÍTULO I

Disposiciones especiales relativas a las operaciones autorizadas

Artículo 118

<u>Artículo 119</u>	<u>Artículo 120</u>
<u>Artículo 121</u>	<u>Artículo 122</u>

Artículo 123

CAPÍTULO II

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de los Establecimientos Bancarios

<u>Artículo 124</u>	<u>Artículo 125</u>	<u>Artículo 126</u>	<u>Artículo 127</u>
<u>Artículo 128</u>	<u>Artículo 129</u>	<u>Artículo 130</u>	<u>Artículo 131</u>

CAPÍTULO III

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones De las Corporaciones Financieras

<u>Artículo 132</u>	<u>Artículo 133</u>
----------------------------	----------------------------

CAPÍTULO IV

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones De las Corporaciones de Ahorro y Vivienda

Artículo 134

<u>Artículo 135</u>	<u>Artículo 136</u>	<u>Artículo 137</u>
<u>Artículo 138</u>	<u>Artículo 139</u>	<u>Artículo 140</u>

CAPÍTULO V

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de las Compañías de Financiamiento Comercial

Artículo 141

Artículo 142

CAPÍTULO VI

Disposiciones Especiales Relativas a los Organismos Financieros de Grado Superior de Carácter Financiero

<u>Artículo 143</u>	<u>Artículo 144</u>	<u>Artículo 145</u>
----------------------------	----------------------------	----------------------------

REGRESAR

[REGRESAR](#)

PARTE QUINTA
DISPOSICIONES ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES DE
LAS SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS

CAPÍTULO I

*Disposiciones relativas a las operaciones
de las sociedades fiduciarias*

Artículo 146	Artículo 147
Artículo 148	Artículo 149
Artículo 150	

CAPÍTULO II

*Normas sobre el Fideicomiso
de Inversión*

[Artículo 151](#)

CAPÍTULO III

*Reglamentación Específica de los Fondos Comunes
Ordinarios de Inversión*

Artículo 152	Artículo 153	Artículo 154
Artículo 155	Artículo 156	Artículo 157

CAPÍTULO IV

*Disposiciones Relativas a las Sociedades Administradoras
de Fondos de Pensiones y de Cesantía*

[Artículo 158](#)

CAPÍTULO V

Régimen de los Fondos de Cesantía

Artículo 159	Artículo 160	Artículo 161
Artículo 162	Artículo 163	Artículo 164
Artículo 165	Artículo 166	Artículo 167

CAPÍTULO VI

*Disposiciones Aplicables a los Fondos de Pensiones
de Jubilación e Invalidez*

Artículo 168	Artículo 169	Artículo 170	Artículo 171
Artículo 172	Artículo 173	Artículo 174	Artículo 175

CAPÍTULO VII

*Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de los
Almacenes Generales de Depósito*

[Artículo 176](#)

[Artículo 177](#)

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

PARTE SEXTA
CONDICIONES DEL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD CAPITALIZADORA
Y DE LAS OPERACIONES DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS,
REASEGUROS Y SUS INTERMEDIARIOS

CAPÍTULO I

*Aspectos relativos a la actividad
Capitalizadora*

Artículo 178	Artículo 179	Artículo 180	Artículo 181
Artículo 182			

CAPÍTULO II

*Normas Especiales Relativas a las
Compañías de Seguros*

Artículo 183	Artículo 184	Artículo 185	Artículo 186
Artículo 187	Artículo 188	Artículo 189	Artículo 190

CAPÍTULO III

Seguros Obligatorios

[Artículo 191](#)

CAPÍTULO IV

*Régimen Del Seguro Obligatorio de Daños Corporales
Causados a las Personas en Accidentes de Tránsito*

Artículo 192	Artículo 193	Artículo 194
Artículo 195	Artículo 196	Artículo 197

CAPÍTULO V

*Régimen del fondo de seguro obligatorio de
accidentes de tránsito*

Artículo 198	Artículo 199	Artículo 200
------------------------------	------------------------------	------------------------------

CAPÍTULO VI

Seguros Especiales

[Artículo 201](#)

Artículo 202	Artículo 203	Artículo 204
Artículo 205	Artículo 206	Artículo 207

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

PARTE SÉPTIMA
RÉGIMEN SANCIONATORIO

CAPÍTULO I
Régimen Personal

<u>Artículo 208</u>	<u>Artículo 209</u>	<u>Artículo 210</u>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

CAPÍTULO II
Régimen institucional

[Artículo 211](#)

CAPÍTULO III
Intereses sobre sanciones

[Artículo 212](#)

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

**PARTE OCTAVA
SISTEMAS ESPECIALES DE REMISIÓN**

<u>Artículo 213</u>	<u>Artículo 214</u>	<u>Artículo 215</u>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

[REGRESAR](#)

PARTE NOVENA
SISTEMAS ESPECIALES DE CRÉDITO

CAPÍTULO I

Sistema nacional de crédito agropecuario

<u>Artículo 216</u>	<u>Artículo 217</u>	<u>Artículo 218</u>	<u>Artículo 219</u>
<u>Artículo 220</u>	<u>Artículo 221</u>	<u>Artículo 222</u>	<u>Artículo 223</u>
<u>Artículo 224</u>	<u>Artículo 225</u>	<u>Artículo 226</u>	

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

**PARTE DÉCIMA
ENTIDADES CON REGÍMENES
ESPECIALES**

CAPÍTULO I

*Fondo para el Financiamiento del
Sector Agropecuario
- Finagro -*

Artículo 227	Artículo 228	Artículo 229
Artículo 230	Artículo 231	Artículo 232

CAPÍTULO II

Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero

Artículo 233	Artículo 234	Artículo 235
Artículo 236	Artículo 237	Artículo 238
Artículo 239		

CAPÍTULO III

Banco Popular

Artículo 240	Artículo 241
Artículo 242	Artículo 243

CAPÍTULO IV

Banco Central Hipotecario - BCH

Artículo 244	Artículo 245	Artículo 246
Artículo 247	Artículo 248	Artículo 249

CAPÍTULO V

Instituto de Fomento Industrial - IFI

Artículo 250	Artículo 251	Artículo 252	Artículo 253
Artículo 254	Artículo 255	Artículo 256	Artículo 257

CAPÍTULO VI

Financiera Energética Nacional - FEN

Artículo 258	Artículo 259	Artículo 260
Artículo 261	Artículo 262	Artículo 263

CAPÍTULO VII

Banco Cafetero

Artículo 264	Artículo 265
Artículo 266	Artículo 267

CAPÍTULO VIII

Financiera de Desarrollo Territorial S. A. - Findeter

Artículo 268	Artículo 269
Artículo 270	Artículo 271
Artículo 272	Artículo 273

[Artículo 274](#)

CAPÍTULO IX

Fiduciaria La Previsora

Artículo 275	Artículo 276
------------------------------	------------------------------

CAPÍTULO X

*Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios
Técnicos en el Exterior - Icetex*

Artículo 277	Artículo 278
------------------------------	------------------------------

CAPÍTULO XI

Banco de Comercio Exterior S. A.

Artículo 279	Artículo 280	Artículo 281	Artículo 282
Artículo 283	Artículo 284	Artículo 285	

CAPÍTULO XII

*Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo
- Fonade -*

	Artículo 286	Artículo 287
Artículo 288	Artículo 289	

[REGRESAR](#)

[REGRESAR](#)

**PARTE DECIMOPRIMERA
PROCEDIMIENTO PARA LA TOMA DE POSESIÓN Y LIQUIDACIÓN
DE LAS ENTIDADES SOMETIDAS AL CONTROL Y VIGILANCIA
DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA**

CAPÍTULO I

*Toma de posesión y liquidación forzosa
administrativa*

Artículo 290

CAPÍTULO II

Toma de posesión

<u>Artículo 291</u>	<u>Artículo 292</u>
----------------------------	----------------------------

CAPÍTULO III

*Proceso de liquidación forzosa
administrativa*

<u>Artículo 293</u>	<u>Artículo 294</u>	<u>Artículo 295</u>	<u>Artículo 296</u>	<u>Artículo 297</u>
<u>Artículo 298</u>	<u>Artículo 299</u>	<u>Artículo 300</u>	<u>Artículo 301</u>	<u>Artículo 302</u>

[REGRESAR](#)

PARTE DUODÉCIMA
PROCEDIMIENTO DE VENTA DE ACCIONES DEL ESTADO EN INSTITUCIONES
FINANCIERAS Y ENTIDADES ASEGURADORAS

CAPÍTULO I

Participación estatal

[Artículo 303](#)

CAPÍTULO II

Procedimiento

<u>Artículo 304</u>	<u>Artículo 305</u>	<u>Artículo 306</u>
<u>Artículo 307</u>	<u>Artículo 308</u>	<u>Artículo 309</u>
<u>Artículo 310</u>	<u>Artículo 311</u>	<u>Artículo 312</u>

CAPÍTULO III

Disposiciones transitorias

<u>Artículo 313</u>	<u>Artículo 314</u>	<u>Artículo 315</u>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

[REGRESAR](#)

**PARTE DECIMO TERCERA
AUTORIDADES DE INTERVENCIÓN Y VIGILANCIA**

CAPÍTULO I

*Fondo de Garantías de Instituciones
Financieras*

<u>Artículo 316</u>	<u>Artículo 317</u>	<u>Artículo 318</u>
<u>Artículo 319</u>	<u>Artículo 320</u>	<u>Artículo 321</u>
<u>Artículo 322</u>	<u>Artículo 323</u>	<u>Artículo 324</u>

CAPÍTULO II

Superintendencia Bancaria

<u>Artículo 325</u>	<u>Artículo 326</u>	<u>Artículo 327</u>	<u>Artículo 328</u>	<u>Artículo 329</u>
<u>Artículo 330</u>	<u>Artículo 331</u>	<u>Artículo 332</u>	<u>Artículo 333</u>	<u>Artículo 334</u>
<u>Artículo 335</u>	<u>Artículo 336</u>	<u>Artículo 337</u>	<u>Artículo 338</u>	<u>Artículo 339</u>

[REGRESAR](#)

REGRESAR

INDICE TEMATICO

A

ACCIONES

- de sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. [89](#) E. F.
- enajenación por parte de la nación, art. [304](#) E. F.
- negociación de, art. [88](#) E. F.
- restricciones para los establecimientos bancarios, art. [10](#) E. F.

ACTIVIDAD AGRICOLA

- autorización estatal, art. [108](#) E. F.
- ejercicio ilegal de la, art. [108](#) E. F.
- entidades destinatarias, art. [38](#) E. F.
- exclusividad de las instituciones financieras, art. [108](#) E. F.
- formas de organización, art. [38](#) E. F.
- limitaciones en publicidad, art. [108](#) E. F.
- medidas cautelares, art. [108](#) E. F.
- personas no autorizadas, art. [39](#) E. F.
- principio orientador de la, art. [38](#) E. F.

ACTIVOS

- autorización previa, art. [71](#) E. F.
- circulantes de sociedades de capitalización, art. [82](#) E. F.
- de entidades vigiladas por superbancaria, art. [68](#) E. F.
- facultad de ceder, art. [68](#) E. F.
- procedencia de la, art. [68](#) E. F.

ADQUISICIÓN

- agentes dependientes, art. [41](#) E. F.
- alcance, de la representación art. [41](#) E. F.
- aviso y objeción, art. [64](#) E. F.
- certificación de la superbancaria, art. [65](#) E. F.
- certificado público, art. [43](#) E. F.
- clases, de agentes, art. [41](#) E. F.

AGENCIAS

- concepto, art. [41](#) E. F.
- condiciones de autorización, art. [71](#) E. F.
- condiciones, art. [43](#) E. F.

- condiciones, de funcionamiento, art. [43](#) E. F.
- dirección de la agencia, art. [41](#) E. F.
- ejercicio de la actividad, art. [41](#) E. F. , art. [206](#) E. F. , art. [207](#) E. F.
- ejercicio de la actividad, art. [43](#) E. F.
- facultades de la superintendencia en relación con, art. [331](#) E. F.
- facultades, art. [42](#) E. F.
- formalización de la, art. [65](#) E. F.
- independientes, art. [41](#) E. F.
- inhabilidades, art. [41](#) E. F.
- inhabilidades, art. [77](#) E. F.
- inscripción ante superbancaria, art. [54](#) E. F.
- inscripción, art. [54](#) E. F.
- normas aplicables, art. [63](#) E. F.
- objeciones del superbancario, art. [64](#) E. F.
- operaciones, art. [207](#) E. F.
- perfeccionamiento, art. [65](#) E. F.
- procedimiento de formalización de la, art. [65](#) E. F.
- régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. [77](#) E. F.
- restricciones para actuar como, art. [41](#) E. F.
- sociedad corredora de seguros, asimilación, art. [41](#) E. F.

AHORROS

- utilización de la palabra, art. [108](#) E. F.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

- certificación, art. [33](#) E. F.
- certificados de depósito, art. [176](#) E. F.
- competencia de superbancaria en su regulación, art. [177](#) E. F. , art. [331](#) E. F.
- derecho de retención y privilegio, art. [176](#) E. F.
- de capital, art. [35](#) E. F.
- de crédito, art. [33](#) E. F.
- de establecimientos de crédito en, art. [119](#) E. F.
- en activos fijos, art. [35](#) E. F.
- expedición de certificados de depósito y bonos de prenda, art. [33](#) E. F.
- intermediación aduanera, art. [33](#) E. F.
- mercancías en proceso de transformación, art. [176](#) E. F.
- reglas de funcionamiento, art. [176](#) E. F.
- relativas a las mercancías, art. [33](#) E. F.
- vigilancia sobre bienes dados en garantía, art. [33](#) E. F.
- vigilancia, objeto, art. [33](#) E. F.
- registro de certificados, art. [176](#) E. F.
- responsabilidad por su gestión, art. [34](#) E. F.

ARCHIVO

- conservación de, art. [96](#) E. F. y ss.
- período del, art. [96](#) E. F.
- régimen para instituciones vigiladas, art. [96](#) E. F. y ss.

AVAL

- indicación de la persona avalada, art. [110](#) E. F.

B

BANCA CENTRAL

- acciones del fondo nacional del café, art. [260](#) E. F.
- acciones, naturaleza, art. [260](#) E. F.
- acciones, patrimonio, art. [260](#) E. F.
- acciones, preferencia en la suscripción, art. [260](#) E. F.
- capital, naturaleza art. [260](#) E. F.
- clases de acciones, art. [260](#) E. F.
- dirección y administración, art. [265](#) E. F.
- domicilio, art. [264](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [264](#) E. F.
- objeto, art. [264](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [267](#) E. F.
- organización, art. [264](#) E. F.
- régimen legal, art. [264](#) E. F.
- régimen patrimonial, art. [260](#) E. F.

BANCO CENTRAL HIPOTECARIO

- acciones, art. [246](#) E. F.
- actividades de beneficio común, art. [247](#) E. F.
- administración, art. [245](#) E. F.
- autorización, art. [249](#) E. F.
- bonos de vivienda de interés social, art. [247](#) E. F.
- cédulas de ahorro y vivienda, art. [247](#) E. F.
- clases, art. [247](#) E. F.
- clases, de operaciones activas art. [247](#) E. F.
- creación, Decreto Ley [711](#) de 1932
- créditos con aval de la nación, art. [247](#) E. F.
- créditos distintos a los otorgados en upac, art. [247](#) E. F.
- dirección, art. [245](#) E. F.
- encaje sobre depósitos en otros bancos, art. [248](#) E. F.
- encaje, art. [248](#) E. F. ,
- exención de impuestos, art. [247](#) E. F.
- financiación de vivienda, art. [247](#) E. F.
- fondo de descuento hipotecario, art. [247](#) E. F.
- fondo nacional de ahorro, art. [247](#) E. F.
- fondo obrero, art. [247](#) E. F.
- garantía de la, art. [249](#) E. F.
- garantía en, art. [247](#) E. F.
- institutos docentes de carácter cooperativo o mutuario, art. [247](#) E. F.
- inversiones en el ifi, art. [248](#) E. F.
- inversiones, art. [248](#) E. F.
- junta directiva, funciones, art. [245](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [244](#) E. F.
- negocios fiduciarios, art. [247](#) E. F.
- normas, art. [249](#) E. F.

- objeto, art. [244](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [247](#) E. F.
- organización, art. [244](#) E. F.
- pago por consignación de arrendatarios, art. [247](#) E. F.
- presidente del, art. [245](#) E. F.
- programas de construcción, art. [247](#) E. F.
- reestructuración de cartera, art. [247](#) E. F.
- régimen legal, art. [244](#) E. F.
- régimen patrimonial, art. [246](#) E. F.
- reserva especial, art. [246](#) E. F.
- restricciones, art. [247](#) E. F.
- revisor fiscal, art. [245](#) E. F.
- vivienda de interés social, financiación art. [247](#) E. F.

BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCIÓN Y FOMENTO

- inversiones por parte de bancos nacionales, art. [8](#) E. F.

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR S.A.

- dirección y administración, art. [281](#) E. F.
- disolución y liquidación, art. [284](#) E. F.
- funciones del, art. [282](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [279](#) E. F.
- proceso de organización, art. [280](#) E. F.
- promoción de exportaciones, art. [283](#) E. F.

BANCO DE LA REPUBLICA

- facultades de la superintendencia, art. [331](#) E. F.

BANCOS COMERCIALES

- ahorro contractual, art. [126](#) E. F.
- aseguramiento de bienes hipotecados, art. [101](#) E. F.
- autorización para apertura, art. [126](#) E. F.
- cheques fiscales, art. [125](#) E. F.
- concepto, art. [6](#) E. F.
- cuentas corrientes oficiales, art. [125](#) E. F.
- depósitos en cuenta corriente, art. [7](#) E. F. y ss.
- depósitos regulares, art. [7](#) E. F., art. [69](#) E. F. y ss.
- depósitos, recepción y retiro, art. [127](#) E. F.
- destinación regional de depósitos, art. [124](#) E. F.
- emisión de documentos y títulos de obligaciones, art. [7](#) E. F., art. [752](#) Co. de Co.
- en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [8](#) E. F.
- entrega de depósitos, art. [127](#) E. F.
- inversiones en bancos hipotecarios, art. [8](#) E. F.
- inversiones en corporaciones financieras, art. [8](#) E. F.
- inversiones en el ifi, art. [8](#) E. F.
- libreta, art. [127](#) E. F.
- negociabilidad interbancaria de cheques, art. [125](#) E. F.

- negocio que realiza, art. [6](#) E. F.
- inversiones especiales en títulos del banco de reconstrucción y fomento, art. [8](#) E. F.
- prohibiciones, art. [10](#) E. F.
- recepción de declaraciones tributarias, art. [7](#) E. F.
- remate de bienes, art. [124](#) E. F.
- remesas, art. [7](#) E. F.
- tasas de interés, art. [128](#) E. F.
- transferencia electrónica de fondos, art. [7](#) E. F.

BANCOS COOPERATIVOS

- inversiones en, art. [131](#) E. F.

BANCO POPULAR

- administración, art. [241](#) E. F.
- consignaciones de multas, art. [242](#) E. F.
- consignaciones a orden de la policía y a favor de arrendatarios, art. [242](#) E. F.
- creación, Decreto [2143](#) de 1950
- dirección, art. [241](#) E. F.
- impuesto de remate, en martillo art. [243](#) E. F.
- junta directiva, art. [241](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [240](#) E. F.
- normas, del martillo, art. [242](#) E. F.
- obligación, en martillo art. [242](#) E. F.
- obligaciones especiales, art. [243](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [242](#) E. F. y ss.
- préstamos a empleados, art. [242](#) E. F.
- préstamos a industriales, art. [242](#) E. F.
- remate, decreto [203](#) de 1966
- revisoría fiscal, art. [241](#) E. F.
- venta por, martillo art. [242](#) E. F.
- ventas por martillo, ley [101](#) de 1960

BANCOS HIPOTECARIOS

- cédula hipotecaria, art. [130](#) E. F.
- concepto, art. [6](#) E. F.
- depósitos en, art. [129](#) E. F.
- garantías en obligaciones pasivas, art. [129](#) E. F.
- inversiones de banco comercial en, art. [8](#) E. F.
- inversiones en corporaciones de ahorro y vivienda de, art. [8](#) E. F.
- libertad sobre operaciones, art. [129](#) E. F.
- negocio que realiza, art. [6](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [129](#) E. F.
- restricción en emisión de obligaciones, art. [130](#) E. F.

BIENES

- aseguramiento de, art. [101](#) E. F. y ss.
- de entidades aseguradoras, art. [101](#) E. F.

- de entidades vigiladas, art. [101](#) E. F.
- garantías sobre mejoras de inmuebles, art. [60](#) E. F.
- inversión en inmuebles art. [110](#) E. F.
- licitaciones públicas sobre, art. [101](#) E. F.
- opción privilegiada de venta, art. [120](#) E. F.

BONOS

- concepto y contenido, art. [68](#) E. F. art. [52](#) Co. de Co., art. [754](#) Co. de Co.
- de prenda registrados en almacenes generales de depósito, art. [33](#) E. F.
- emisión de, art. [29](#) E. F. art. [149](#) E. F. art. [68](#) E. F.
- régimen de emisión para las corporaciones financieras, art. [133](#) E. F. y ss.
- restricciones para los establecimientos bancarios, art. [10](#) E. F.
- títulos representativos de obligaciones, art. [753](#) Co. de Co.

BONOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL

- características, art. [247](#) E. F.
- cómputo préstamos, art. [247](#) E. F.
- destinación de los recursos, art. [247](#) E. F.
- emisión por el bch, art. [247](#) E. F.
- inversiones voluntarias, art. [247](#) E. F.
- monto de la emisión, art. [247](#) E. F.

BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES

- cómputo, art. [86](#) E. F.
- con descuento o interés anticipado, art. [86](#) E. F.
- rendimientos financieros, art. [86](#) E. F.
- requisitos, art. [86](#) E. F.

c

CAJA DE CRÉDITO AGRARIO INDUSTRIAL Y MINERO

- actividades, art. [236](#) E. F.
- administración y estructura, art. [234](#) E. F.
- capital, art. [235](#) E. F.
- cauciones, art. [678](#) c. de p. c. y ss.
- financiación de vivienda de interés social, art. [236](#) E. F.
- inversiones en filiales, art. [237](#) E. F.
- junta directiva, art. [234](#) E. F.
- liquidación de activos, art. [236](#) E. F.
- naturaleza, art. [233](#) E. F.
- operaciones con prenda agraria, Decreto [849](#) de 1932
- operaciones permanentes, art. [236](#) E. F.
- operaciones preferenciales, ley [14](#) de 1947
- organización, art. [233](#) E. F.
- privilegios procesales, art. [238](#) E. F.

CAPITAL

- aumento del, art. [81](#) E. F.
- capitalización y reducción, art. [84](#) E. F.
- información sobre el, art. [81](#) E. F.
- inicial, art. [81](#) E. F.
- montos mínimos, art. [80](#) E. F. y ss.
- pago y representación, art. [81](#) E. F. y ss.
- plazos para acreditar montos, art. [80](#) E. F.
- representación, art. [81](#) E. F.
- sanciones por no acreditar capital mínimo, art. [80](#) E. F.
- títulos de acciones, art. [81](#) E. F.
- variación por acto de autoridad, art. [84](#) E. F.

CAPITAL GARANTÍA

- aporte, art. [84](#) E. F.

CAPITALIZACIÓN CAPTACIÓN

- aspectos generales, art. [208](#) E. F.
- prohibición para las sociedades leasing y factoring, art. [108](#) E. F.
- cesión, art. [1415](#) Co. de Co.
- contenido, art. [1409](#) Co. de Co.
- noción, art. [1408](#) Co. de Co.
- responsabilidad de bancos intermediarios, art. [1414](#) Co. de Co.
- término para la utilización, art. [1412](#) Co. de Co.
- transferencia, art. [1413](#) Co. de Co.

CAPITALIZADORA

- ejercicio de la, art. [178](#) E. F. y ss.
- ejercicio ilegal de la, art. [108](#) E. F.
- entidades autorizadas, art. [108](#) E. F.
- exclusividad, art. [108](#) E. F.
- limitaciones en publicidad, art. [109](#) E. F.
- medidas cautelares, art. [108](#) E. F.
- prevención de delitos, art. [102](#) E. F. y ss.
- protección al consumidor, art. [98](#) E. F.

CÉDULAS DE AHORRO Y VIVIENDA

- autorización al bch, art. [247](#) E. F.
- características, art. [247](#) E. F.
- garantía del estado, art. [247](#) E. F.

CÉDULAS HIPOTECARIAS

- aspectos generales, art. [130](#) E. F.

CERTIFICADOS DE VALOR CONSTANTE

- definición, art. [21](#) E. F.
- plazo, art. [21](#) E. F.

COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

- otorgamiento, de aceptaciones art. [141](#) E. F.
- concepto, art. [2](#) E. F.
- ajuste de capital, en las especializadas en leasing art. [142](#) E. F. y ss.
- denominación, en las especializadas en leasing art. [142](#) E. F. y ss.
- operaciones, en las especializadas en leasing art. [141](#) E. F. ,
- término para la conversión, art. [26](#) E. F.
- inversiones, art. [25](#) E. F. , art. [119](#) E. F.
- financiación de tierras, art. [141](#) E. F.
- captación de ahorro a través de depósitos a término, art. [24](#) E. F.
- compra y venta de títulos emitidos por entidades de derecho público, art. [24](#) E. F.
- operaciones de cambio, como operación autorizada art. [24](#) E. F.
- efectuar operaciones de leasing, como operación autorizada art. [24](#) E. F.
- negociar títulos valores emitidos por terceros, como operación autorizada art. [24](#) E. F.
- otorgamiento de avales y garantías, art. [24](#) E. F.
- otorgamiento o financiación por aceptación de letras de cambio, art. [24](#) E. F.
- otorgamiento de préstamos, como operación autorizada art. [24](#) E. F.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

- aplicabilidad de sus disposiciones, art. [214](#) E. F.
- condiciones especiales, art. [185](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [183](#) E. F.
- patrimonio técnico, decreto [373](#) de 1993, art 6o.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REASEGUROS

- administración de fondos de pensiones, art. [183](#) E. F.
- certificado de autorización, art. [189](#) E. F.
- clasificación de los seguros, art. [1082](#) Co. de Co.
- competencia, art. [100](#) E. F.
- cooperativas de seguros, art. [38](#) E. F. y ss.
- disolución, art. [190](#) E. F.
- elementos del contrato de seguro, art. [1045](#) Co. de Co.
- facultades de la superintendencia en relación con, art. [331](#) E. F.
- información a, la superbancaria art. [197](#) E. F.
- libertad de contratación, art. [100](#) E. F.
- límites globales, de las inversiones art. [188](#) E. F.
- límites individuales, de las inversiones art. [188](#) E. F.
- manejo del reaseguro, art. [196](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [183](#) E. F.
- pólizas y tarifas, art. [184](#) E. F. y ss.
- principios orientadores, art. [185](#) E. F. y ss.

- registro, de reaseguradores y corredores de reaseguro del exterior art. [94](#) E. F. y ss.
- reservas técnicas, art. [186](#) E. F.
- señalamiento y revisión de las condiciones, de la superbancaria art. [193](#) E. F.

COMPETENCIA

- desleal, art. [98](#) E. F.
- hechos constitutivos, de la competencia desleal art. [75](#) Co. de Co.
- prácticas comerciales restrictivas, art. [98](#) E. F. y ss.
- prácticas prohibidas, art. [100](#) E. F.
- protección constitucional, art. [88](#) y [333](#) C. N.
- reglas para las instituciones financieras, art. [98](#) E. F. y ss
- suspensión de la competencia desleal art. [98](#) E. F.

CONFLICTOS DE INTERÉS

- de fondos de pensiones y de cesantía, en sociedades administradoras art. [158](#) E. F.
- en fideicomisos de inversión, art. [151](#) E. F.

CONGRESO NACIONAL

- atribuciones, sobre la moneda, art. [150](#) C. N.

CONSUMIDOR

- protección al, art. [98](#) E. F. y ss.

CONTABILIDAD

- conservación de archivos y documentos, art. [96](#) E. F. y ss.
- información acerca de la, art. [95](#) E. F. y ss., art. [97](#) E. F.
- para entidades vigiladas, art. [95](#) E. F.
- remisión de información, art. [97](#) E. F.

CONTRAGARANTÍA

- emisión de títulos en blanco, art. [622](#) Co. de Co.

CESIÓN DE CONTRATOS

- autorización previa, art. [71](#) E. F.
- de entidades vigiladas por superbancaria, art. [68](#) E. F.
- facultad de ceder, art. [68](#) E. F.
- procedencia de la, art. [68](#) E. F.
- de seguro, características, art. [1036](#) Co. de Co.
- de seguro, concepto, art. [1036](#) Co. de Co.
- públicas, art. [101](#) E. F.
- elementos, art. [1045](#) Co. de Co.
- partes, art. [1037](#) Co. de Co.

- régimen de protección a tomadores, art. [100](#) E. F.

CONVERSIÓN

- aprobación, de instituciones financieras art. [71](#) E. F.
- autorización previa, de instituciones financieras art. [71](#) E. F.
- capital mínimo para la, art. [66](#) E. F.
- concepto y efectos jurídicos, art. [66](#) E. F. art. [167](#) Co. de Co.
- condiciones para la autorización, art. [71](#) E. F.
- de entidades diferentes a establecimientos de crédito, art. [66](#) E. F.
- presupuestos para procedencia de la, art. [66](#) E. F.

COOPERATIVAS

- actividad aseguradora, art. [5](#) E. F.
- aplicabilidad de las disposiciones financieras, art. [215](#) E. F.
- de seguros, art. [38](#) E. F. y ss.
- financiación por parte de las corporaciones financieras, art. [11](#) E. F.
- organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero, art. [2](#) E. F.
- para la actividad aseguradora, art. [38](#) E. F. y ss.

CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA

- adquisición de viviendas en construcción, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- alta liquidez, de las inversiones art. [20](#) E. F. ,
- amortización con cesantía, como operaciones crediticias art. [135](#) E. F.
- amortización de créditos con cesantía, art. [135](#) E. F.
- beneficios de inembargabilidad y entrega directa, como otras operaciones pasivas art. [138](#) E. F.
- certificados de valor constante, como otras operaciones pasivas art. [21](#) E. F. y ss.
- cobro de servicios, art. [139](#) E. F.
- concepto, art. [2](#) E. F.
- construcción de edificaciones distintas de vivienda, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- construcción de vivienda, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- contratos de administración anticrética, como otras operaciones autorizadas art. [22](#) E. F.
- cuentas de ahorro de valor constante, como otras operaciones pasivas art. [21](#) E. F.
- depósitos ordinarios y de ahorros en, art. [138](#) E. F.
- depósitos ordinarios, como otras operaciones pasivas art. [21](#) E. F. y ss.
- emisión de bonos de vivienda, como otras operaciones autorizadas art. [22](#) E. F.
- fines de su actividad, art. [18](#) E. F.
- instrumentos de captación, como otras operaciones pasivas art. [21](#) E. F. y ss.
- intereses en, art. [137](#) E. F.
- inversiones en bonos de vivienda de interés social, art. [20](#) E. F.
- inversiones en bonos y títulos emitidos por terceros, art. [23](#) E. F.
- inversiones en sociedades de servicios financieros, art. [20](#) E. F. , art. [136](#) E. F.
- inversiones en sociedades fiduciarias y de fondos de pensiones y de cesantía, art. [136](#) E. F.
- limitaciones a la adquisición de bienes y de títulos valores, art. [23](#) E. F.
- limitaciones en la adquisición de bienes, art. [23](#) E. F.
- limitaciones en las operaciones de crédito, art. [23](#) E. F.
- manejo y administración de sistemas de tarjetas de crédito y de débito
- modalidades de captación, como otras operaciones pasivas art. [21](#) E. F.

- objeto, art. [18](#) E. F.
- obras de urbanismo, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- oferta de tasas de interés pasivas, como otras operaciones pasivas art. [137](#) E. F.
- operaciones de mercado cambiario, como otras operaciones autorizadas art. [22](#) E. F.
- préstamos garantizados con hipoteca, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- préstamos para vivienda de interés social, art. [20](#) E. F.
- prohibiciones, art. [23](#) E. F.
- régimen general, art. [23](#) E. F.
- régimen general, art. [23](#) E. F.
- relación de pasivo especial, como otras operaciones pasivas art. [23](#) E. F.
- relativas a vivienda usada, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- renovación urbana, como operaciones activas de crédito art. [19](#) E. F.
- sanciones por defecto de colocación, art. [140](#) E. F.
- tesorería, art. [140](#) E. F.

CORPORACIONES FINANCIERAS

- actuar como representante de los tenedores de bonos, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- adquirir y mantener acciones de empresas exportadoras, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- autorización de superbancaria, de emisión de bonos art. [133](#) E. F.
- bonos de garantía general, art. [133](#) E. F.
- colocar mediante comisión acciones emitidas por las empresas financiadas, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- composición de las inversiones de capital art. [14](#) E. F.
- composición, del coeficiente de definición art. [16](#) E. F.
- cómputo de las inversiones de capital art. [14](#) E. F.
- concepto, art. [2](#) E. F.
- concepto, de las operaciones art. [132](#) E. F.
- concepto, del coeficiente de definición art. [16](#) E. F.
- corporaciones exceptuadas de mantener la inversión, art. [14](#) E. F.
- descontar, aceptar y girar títulos emitidos a favor de las empresas, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- efectuar operaciones de cambio exterior, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- empréstitos internacionales, art. [15](#) E. F.
- incumplimiento del, coeficiente de definición art. [16](#) E. F.
- intermediar recursos en moneda legal o extranjera para desarrollar su objeto, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- inversión en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [15](#) E. F.
- inversiones de capital accionario, art. [14](#) E. F. y ss.
- inversiones en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [15](#) E. F.
- inversiones en establecimientos de crédito, art. [15](#) E. F.
- inversiones en sociedades de servicios financieros, art. [15](#) E. F.
- inversiones en sociedades fiduciarias, art. [119](#) E. F.
- negociar títulos representativos de capital, como operaciones autorizadas con las empresas financiadas art. [12](#) E. F.
- objeto, del limite art. [11](#) E. F.
- operacion para otras operaciones autorizadas, art. [13](#) E. F.
- operacion para conceder crédito a compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing, art. [13](#) E. F.
- operaciones activas que constituyen coeficiente de definición art. [16](#) E. F.
- operaciones con cooperativas y asociaciones, art. [11](#) E. F.

- operaciones de mediano y largo plazo que constituyen el coeficiente de definición art. **16** E. F.
- operaciones para aprobar préstamos a personas naturales o jurídicas para la adquisición de acciones y boceas de sociedades anónimas, operaciones art. **13** E. F.
- operaciones para captar ahorro mediante cdt, art. **31** E. F.
- operaciones para emitir bonos de garantía general, art. **13** E. F.
- operaciones para obtener crédito del banrepública, art. **13** E. F.
- otorgar préstamos a personas naturales y jurídicas para la adquisición de acciones, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- otorgar y recibir avales y garantías en moneda legal o extranjera, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- plazo de ajuste, de las inversiones de capital art. **14** E. F.
- plazo de los créditos en moneda legal, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- porcentaje autorizado, del coeficiente de definición art. **16** E. F.
- porcentaje obligatorio, de las inversiones de capital art. **14** E. F.
- prestar servicios de consultoría, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- procedimiento de reposición, cancelación y reivindicación, de emisión de bonos art. **133** E. F.
- promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- realizar operaciones factoring, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- recibir depósitos de ahorro, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- régimen, de emisión de bonos art. **133** E. F.
- representación de las inversiones, art. **14** E. F.
- requisitos, de la emisión de bonos art. **133** E. F.
- sanción por no cumplir con el coeficiente de definición art. **16** E. F.
- sanciones por defectos en la inversión, art. **14** E. F.
- suscribir y adquirir acciones, como operaciones autorizadas con las empresas financiables art. **12** E. F.
- precisiones en su objeto, art. **132** E. F.
- procedimiento de reposición, art. **133** E. F.

CRÉDITOS

- avales y garantías en moneda legal, como respaldo art. **633** Co. de Co. y ss.
- contragarantía, como respaldo art. **622** Co. de Co.
- excepciones en préstamos para vivienda, art. **120** E. F.
- fianza, como respaldo art. **2361** C. C. y ss.
- garantías sobre mejoras de inmuebles, art. **120** E. F.
- hipoteca, como respaldo art. **2432** C. C.
- intereses de mediano y largo plazo, art. **121** E. F.
- para ocupantes de terrenos baldíos, art. **120** E. F.
- prenda, como respaldo art. **2409** C. C. y ss., art. **1207** Co. de Co. y ss., art. **532** Co. de Co. y ss.
- sistema nacional de crédito agropecuario, art. **216** E. F. y ss.
- títulos de crédito, art. **671** Co. de Co. y ss.

CRÉDITOS INTERBANCARIOS

- para la fen, art. [261](#) E. F.

CUENTA CORRIENTE BANCARIA

- apertura, de cuenta oficial art. [125](#) E. F. ,
- carácter de depósito regular, art. [1179](#) c. de co.
- colectivas, art. [1384](#) Co. de Co.
- compensación de deudas, art. [1385](#) Co. de Co.
- comprobante de recibo de chequera, art. [1386](#) Co. de Co.
- consignaciones, art. [1383](#) Co. de Co.
- definición, art. [1382](#) Co. de Co.
- embargo de sumas depositadas, art. [1387](#) Co. de Co. y ss.
- expedición de talonarios, art. [712](#) Co. de Co.
- manejo de talonarios, art. [733](#) Co. de Co.
- negociabilidad interbancaria, de cuenta oficial art. [125](#) E. F.
- obligaciones del cuentacorrentista, art. [714](#) Co. de Co.
- oficiales, art. [125](#) E. F.
- pago de cheques en descubierto, art. [125](#) E. F.
- pago de cheques falsos o adulterados, art. [1391](#) Co. de Co.
- prueba de la consignación, art. [1386](#) Co. de Co.
- requisitos, de cuenta oficial art. [125](#) E. F.
- responsabilidad por pago irregular, en cuentas oficiales art. [125](#) E. F.

CH

CHEQUE FISCAL

- negociabilidad interbancaria, art. [125](#) E. F.
- responsabilidad por pago irregular de art. [125](#) E. F.
- reglas para su expedición, art. [123](#) E. F.

CHEQUES

- acción cambiaria, art. [729](#) Co. de Co.
- pago de cheques en descubierto art [125](#) E. F.
- certificado, art. [739](#) Co. de Co.
- con provisión garantizada, art. [743](#) Co. de Co.
- cruzado, art. [734](#) Co. de Co.
- de gerencia, art. [745](#) Co. de Co.
- para abono en cuenta, art. [737](#)
- c. de co.

D

DECLARACIONES TRIBUTARIAS

- fundamento para el otorgamiento de créditos, art. [120](#) E. F. y ss.

DEPÓSITOS

- destinación regional preferente, art. [124](#) E. F.
- en cuenta corriente bancaria, art. [1382](#)
- c. de co. y ss.
- provenientes de auxilios regionales, art. [123](#) E. F.

DEPÓSITOS A TÉRMINO

- certificado, art. [1394](#) Co. de Co.
- definición y plazo, art. [1393](#) Co. de Co.
- emisión y objeto, art. [1391](#) Co. de Co.

DEPÓSITOS DE AHORRO

- a favor de terceros, art. [127](#) E. F.
- conjuntos, art. [127](#) E. F.
- contractual, art. [126](#) E. F.
- cuentas colectivas, art. [1397](#) Co. de Co.
- de menores, art. [127](#) E. F.
- documento idóneo, art. [1396](#) Co. de Co.
- entrega sin juicio de sucesión, art. [127](#) E. F.
- inembargabilidad, art. [126](#) E. F.
- libreta, art. [127](#) E. F.
- límites en depósito de, art. [127](#) E. F.
- normas generales, art. [127](#) E. F.
- programas de capacitación, art. [126](#) E. F.
- régimen de tasas de interés, art. [128](#) E. F.
- reglas para su retiro, art. [127](#) E. F.
- reembolso erróneo, art. [1398](#) Co. de Co.
- responsabilidad por reembolso erróneo, art. [1398](#) Co. de Co.

DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA

- giro por, art. [243](#) E. F.
- reglamentación, art. [242](#) E. F.

DESCUENTO

- de títulos valores, Art. [1407](#) c. de co.

DIVIDENDOS

- período, art. [87](#) E. F.

E

ENAJENACIÓN DE ACCIONES ESTATALES

- admisión de suscriptores profesionales, art. [308](#) E. F.

- aprobación por medio de decreto, art. [304](#) E. F.
- autorización de la superbancaria, art. [305](#) E. F.
- colocación de acciones mediante martillo, art. [309](#) E. F.
- colocación de acciones mediante otros procedimientos, art. [309](#) E. F.
- de la participación estatal en entidades financieras o aseguradoras, art. [304](#) E. F. y ss.
- divulgación de la condición financiera de la entidad, art. [307](#) E. F.
- operaciones por las cuales se realiza, art. [304](#) E. F.
- participación de particulares en la entidad, art. [311](#) E. F.
- presentación del programa por parte del fogafin, art. [310](#) E. F.
- programa de aprobación por el consejo de ministros, art. [304](#) E. F.
- programa de precio mínimo de colocación de acciones, art. [306](#) E. F.

ENCAJE

- para depósitos del bch, art. [248](#) E. F.
- para findeter, art. [271](#) E. F.

ENTIDAD INTERVENIDA

- terminación de la existencia legal, art. [300](#) E. F.

ENTIDADES ASEGURADORAS

- cesión de cartera de las, art. [70](#) E. F.
- clases, art. [5](#) E. F.
- cooperativas de seguros, art. [38](#) E. F. y ss.
- denominación social, art. [38](#) E. F.
- determinación del, margen de solvencia art. [187](#) art. [188](#), art. [236](#) E. F.
- disolución, art. [190](#) E. F.
- entidades dedicadas a la actividad, art. [38](#) E. F.
- escisión, art. [67](#) E. F.
- facultades de la superintendencia en relación con, art. [331](#) E. F.
- margen de solvencia y ampliación del capital, art. [83](#) E. F.
- objeto social, art. [38](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [183](#) E. F.
- organismos cooperativos dedicados a los seguros, art. [38](#) E. F.
- personas no autorizadas para realizar la actividad, art. [39](#) E. F.
- principios orientadores de la actividad aseguradora, art. [38](#) E. F.
- prohibiciones y limitaciones, art. [188](#) E. F.
- publicidad de las inversiones, art. [97](#) E. F.
- publicidad, del margen de solvencia art. [97](#) E. F.
- régimen de incompatibilidades e inhabilidades, para los administradores art. [77](#) E. F.
- régimen de reservas técnicas e inversiones, art. [186](#) E. F. y ss.
- restricciones, del margen de solvencia art. [83](#) E. F.
- revocación o suspensión de la autorización, a los administradores art. [189](#) E. F.
- sanción por defecto, del margen de solvencia art. [83](#) E. F.

ENTIDADES ESPECIALES

- banco cafetero, art. [264](#) E. F. y ss.
- banco central hipotecario, bch, art. [244](#) E. F. y ss.
- banco de comercio exterior, bancoldex, art. [279](#) E. F. y ss.

- banco popular, art. [240](#) E. F. y ss.
- caja de crédito agrario industrial y minero, art. [233](#) E. F. y ss.
- FEN, energética nacional, art. [258](#) E. F. y ss.
- Fiduciaria La Previsora, art. [275](#) E. F. y ss.
- FINAGRO, fondo para el financiamiento del sector agropecuario, art. [227](#) E. F. y ss.
- FINDETER, financiera de desarrollo territorial, art. [268](#) E. F. y ss.
- FONADE, fondo financiero de proyectos de desarrollo, art. [286](#) E. F. y ss.
- ICETEX, instituto colombiano de crédito educativo y estudios técnicos en el exterior, art. [277](#) E. F. y ss.
- IFI, instituto de fomento industrial, art. [250](#) E. F. y ss.

ENTIDADES OFICIALES

- aseguramiento de bienes, art. [101](#) E. F.
- reglamento, en la contratación de seguros art. [101](#) E. F.

ENTIDADES VIGILADAS

- actividad en mercado de valores, art. [111](#) E. F.
- adquisición de, art. [63](#) E. F.
- capital mínimos, art. [71](#) E. F.
- capital pago, art. [81](#) E. F. y ss.
- certificado de autorización, art. [53](#) E. F.
- cesión de activos, art. [68](#) E. F.
- cesión de cartera, art. [69](#) E. F. , art. [70](#) E. F.
- cesión de contratos, art. [68](#) E. F.
- cesión de pasivos, art. [68](#) E. F.
- competencia desleal, art. [98](#) E. F. y ss.
- competencia. condiciones para su organización, art. [71](#) E. F.
- conservación de archivos y documentos, obligaciones art. [96](#) E. F. y ss.
- contabilidad, obligaciones art. [95](#) E. F. y ss.
- contribuciones de las, art. [337](#) E. F.
- deber de información, art. [97](#) E. F.
- escisión de, art. [67](#) E. F.
- facultades del superbancario, art. [71](#) E. F.
- forma social, art. [53](#) E. F.
- información a los usuarios, art. [97](#) E. F.
- información a superbanca, art. [97](#) E. F.
- información financiera, art. [97](#) E. F.
- inmuebles, aseguramiento art. [101](#) E. F.
- institutos de salvamento y protección, art. [113](#) E. F. y ss.
- inversión extranjera en, art. [91](#) E. F. y ss.
- montos mínimos de capital, art. [71](#) E. F. , art. [80](#) E. F.
- obligación de información, art. [97](#) E. F. y ss.
- obligación del aseguramiento de bienes, art. [102](#) E. F. y ss.
- obligación prevención de actividades delictivas, art. [102](#) E. F. y ss.
- obligación reserva bancaria, art. [15](#) C. N. y ss.
- obligaciones especiales sobre competencia, art. [98](#) E. F. y ss.
- operaciones. requisitos para realizar las obligaciones especiales art. [53](#) E. F.
- procedimiento de constitución de las obligaciones especiales art. [53](#) E. F. y ss.
- protección al consumidor, art. [98](#) E. F.
- publicidad art. [53](#) E. F. y ss.
- publicidad en fusión, conversión y adquisición, art. [71](#) E. F.
- regimen de información financiera y comercial, art. [95](#) E. F.

- regimen de oficinas, art. [92](#) E. F. y ss.
- regimen patrimonial, art. [80](#) E. F. y ss.
- reglas acerca de la competencia art. [98](#) E. F. y ss.
- reglas de conducta, de los administradores art. [72](#) E. F.
- representación del capital, art. [81](#) E. F. y ss.
- revisor fiscal, art. [79](#) E. F. y ss.
- sucursales y agencias, art. [326](#) E. F. .
- -transferencia electrónica de fondos, art. [139](#) E. F.

ESCRITURA PÚBLICA

- de fusión de instituciones financieras, art. [60](#) E. F. , art. [177](#) Co. de Co.
- en la adquisición de instituciones financieras, art. [65](#) E. F.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- aseguramiento de los bienes hipotecados, art. [101](#) E. F.
- concepto, art. [2](#) E. F.
- disposiciones especiales, art. [124](#) E. F. y ss.
- financiación de campañas electorales, art. [7](#) E. F.
- inversiones admisibles, art. [9](#) E. F.
- inversiones autorizadas, art. [8](#) E. F.
- inversiones de las secciones de ahorro, art. [126](#) E. F.
- inversiones en bancos hipotecarios, art. [8](#) E. F.
- inversiones en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [8](#) E. F.
- inversiones en corporaciones financieras, art. [8](#) E. F.
- inversiones en el banco internacional de reconstrucción y fomento, art. [8](#) E. F.
- inversiones en el ifi, art. [8](#) E. F.
- inversiones en sociedades de servicios financieros, art. [119](#) E. F.
- inversiones en sociedades fiduciarias, art. [119](#) E. F.
- inversiones especiales en el banco internacional de reconstrucción y fomento, art. [8](#) E. F.
- inversiones generales, art. [9](#) E. F.
- operaciones, autorizadas, art. [7](#) E. F.
- prohibiciones de emitir obligaciones que circulen como moneda, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de adquirir o poseer sus propias acciones, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de comprar bienes muebles o seguridades, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de conceder financiación a personas para adquirir acciones de la misma entidad, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de limitar saldo en cuenta corriente bancaria, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de otorgar hipotecas que afecten la disposición de sus activos, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de poseer como garantía de empréstitos más del 10% de acciones de otro establecimiento, art. [10](#) E. F.
- prohibiciones de recibir como garantía de préstamos letras superiores a [9](#) días, art. [10](#) E. F.
- reciprocidad a otro tipo de instituciones financieras, art. [213](#) E. F. , art. [214](#) E. F.
- remate de los bienes dados en prenda, art. [124](#) E. F.
- limitaciones, art. [10](#) E. F.
- remate de bienes dados en prenda, art. [124](#) E. F.
- secciones que pueden mantener, art. [6](#) E. F.

ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

- actividades en el mercado de valores, art. [11](#) E. F.
- capitales mínimos, plazos para acreditarlos, art. [80](#) E. F.
- clases, art. [2](#) E. F.

- concepto, art. [2](#) E. F.
- conversión de, art. [66](#) E. F.
- Inversiones, de corporaciones financieras en, art. [15](#) E. F.
- nuevas operaciones con sociedades fiduciarias, art. [29](#) E. F. y ss.
- nuevas operaciones fiduciarias autorizadas, art. [118](#) E. F.
- nuevas operaciones, cambiarias, art. [11](#) E. F.
- reciprocidad a otro tipo de instituciones financieras, art. [213](#) E. F.
- red de oficinas, art. [93](#) E. F.
- régimen aplicable, art. [85](#) E. F.
- secciones fiduciarias, desmonte de las, art. [118](#) E. F.
- sistemas especiales de remisión, art. [213](#) E. F. y ss.

ESTADOS FINANCIEROS

- informes sobre, art. [97](#) E. F.
- normas contables, art. [95](#) E. F. y ss.

ESTATUTO FINANCIERO

- vigencia, art. [339](#) E. F.

F

FIDEICOMISO

- de inversión, art. [29](#) E. F. , art. [147](#) E. F.
- depósito en banrepública, art. [148](#) E. F.

FIDEICOMISO DE INVERSIÓN

- concepto, art. [1226](#) Co. de Co.
- conflictos de interés, art. [151](#) E. F.
- contratos, clases de, art. [3701](#), art. [153](#) E. F.
- definición, art. [29](#) E. F.
- derechos, art. [154](#) E. F.
- fondos, art. [152](#) E. F. y ss.
- gastos del, art. [152](#) E. F.
- liquidación en especie, art. [152](#) E. F.
- normas comunes al, art. [151](#) E. F.
- operaciones no autorizadas, art. [156](#) E. F.
- reglamento de administración, art. [153](#) E. F.

FIDUCIA

- bienes fideicomitidos, separación y afectación, art. [1233](#) Co. de Co.
- carácter de negocio público, art. [1230](#) Co. de Co.
- clases de obligaciones que garantiza, art. [1227](#) Co. de Co.

- clases, art. [1227](#) Co. de Co.
- concepto, art. [1226](#) Co. de Co.
- concepto, art. [1226](#) Co. de Co.
- constitución, art. [1226](#) Co. de Co.
- deberes indelegables del fiduciario, art. [1234](#) Co. de Co.
- derechos del beneficiario, art. [1235](#) Co. de Co.
- derechos del fiduciante art. [1236](#) Co. de Co.
- en garantía para crédito inmobiliario, art. [149](#) E. F.
- existencia de fideicomisario, art. [1229](#) Co. de Co.
- naturaleza de obligaciones y responsabilidades, art. [151](#) E. F.
- negocios fiduciarios prohibidos, art. [1230](#) Co. de Co.
- negocios fiduciarios prohibidos, art. [1230](#) Co. de Co.
- obligaciones del fiduciario, art. [155](#) E. F.
- para emisión de bonos, art. [29](#) E. F.
- para la emisión de títulos, art. [149](#) E. F.
- remoción del, art. [1239](#) Co. de Co.
- remuneración, art. [151](#) E. F.
- renuncia, art. [1232](#) Co. de Co.

FIDUCIARIA LA PREVISORA

- naturaleza jurídica, art. [275](#) E. F.
- operaciones, art. [276](#) E. F.
- organización, art. [275](#) E. F.

FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A., FINDETER

- aportes a la, art. [274](#) E. F.
- asamblea de accionistas, art. [269](#) E. F.
- dirección y administración, art. [269](#) E. F.
- encaje, art. [271](#) E. F.
- inversiones, manejo de los fondos de, art. [270](#) E. F. , art. [272](#) E. F.
- junta directiva, composición, art. [269](#) E. F.
- junta directiva, funciones, art. [269](#) E. F.
- limitaciones del representante legal, art. [272](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [268](#) E. F.
- objeto, art. [268](#) E. F.
- operaciones, art. [270](#) E. F.
- organización, art. [268](#) E. F.
- reglas sobre encaje, utilidades en, art. [271](#) E. F.
- representante legal, art. [269](#) E. F.
- restricciones, art. [272](#) E. F.
- socios, art. [268](#) E. F.
- utilidades, art. [271](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [273](#) E. F.

FINANCIERA ENERGÉTICA NACIONAL, FEN

- asamblea de accionistas, art. [259](#) E. F.
- capital, art. [260](#) E. F.
- condiciones financieras, art. [261](#) E. F.
- crédito interbancario, art. [261](#) E. F.
- de administración fiduciaria, art. [261](#) E. F.

- dirección y administración, art. [259](#) E. F.
- entidades del sector energético, art. [263](#) E. F.
- junta directiva, composición, art. [259](#) E. F.
- junta directiva, funciones, art. [259](#) E. F.
- límites, art. [261](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [258](#) E. F.
- objeto, art. [258](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [261](#) E. F.
- organización, art. [258](#) E. F.
- recursos adicionales, art. [260](#) E. F.
- régimen patrimonial, art. [260](#) E. F.
- reglas, art. [261](#) E. F.
- representación legal, art. [259](#) E. F.
- socios, art. [258](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [262](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [262](#) E. F.

FONDO AGROPECUARIO DE GARANTÍAS

- administración, art. [231](#) E. F.
- naturaleza, art. [231](#) E. F.
- objeto, art. [231](#) E. F.
- obligaciones a cubrir, monto, art. [231](#) E. F.
- origen, art. [231](#) E. F.
- recursos, monto, art. [231](#) E. F.

FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

- administradoras, afiliación al, art. [317](#) E. F.
- bancos capitalizados por él, art. [320](#) E. F.
- competencia, director del, art. [324](#) E. F.
- garantía a las administradoras art. [161](#) E. F.
- inscripción, información, art. [322](#) E. F.
- instituciones afiliadas, art. [317](#) E. F.
- intervención en liquidación administrativa, art. [296](#) E. F.
- inversiones, art. [321](#) E. F.
- junta directiva, art. [318](#) E. F.
- liquidación administrativa de institución financiera, atribuciones, facultades y deberes, art. [296](#) E. F.
- liquidación, competencia para la, art. [294](#) E. F.
- naturaleza jurídica del fondo de garantías, art. [316](#) E. F.
- objeto, art. [316](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [320](#) E. F.
- pago de acreencias en liquidación, art. [322](#) E. F.
- prerrogativas del, art. [322](#) E. F.
- presentación del programa de enajenación de acciones y bonos, art. [310](#) E. F.
- procedimiento de inscripción al, art. [317](#) E. F.
- procedimiento para la liquidación administrativa de institución financiera, art. [300](#) E. F. y ss.
- recursos del, art. [319](#) E. F.
- reducción de capital de una institución inscrita, art. [84](#) E. F., art. [318](#) E. F.
- régimen patrimonial, art. [319](#) E. F.
- reserva de información, art. [322](#) E. F.
- reserva de papeles del, art. [322](#) E. F.

- seguro de depósitos, utilización de excedentes, art. [321](#) E. F.
- vigilancia del, art. [324](#) E. F.
- capitalización de instituciones financieras, art. [320](#) E. F.
- naturaleza jurídica, de la entidad oficializada por intervención del fondo, art. [316](#) E. F.

FONDO DEL SEGURO OBLIGATORIO DE ACCIDENTES DE TRÁNSITO FONSAT -

- aspectos financieros, art. [199](#) E. F.
- auditoría, art. [200](#) E. F.
- contratación, art. [198](#) E. F.
- control, art. [197](#) E. F.
- creación, art. [198](#) E. F.
- definición, art. [198](#) E. F.
- destinación de los recursos, art. [199](#) E. F.
- dirección y control, art. [200](#) E. F.
- impuestos, art. [199](#) E. F.
- inversiones, art. [198](#) E. F.
- junta asesora, integrantes, art. [200](#) E. F.
- junta asesora, funciones, art. [200](#) E. F.
- recursos, art. [199](#) E. F.
- registro público, art. [197](#) E. F.
- reglas de funcionamiento, art. [198](#) E. F.
- sanciones, art. [197](#) E. F.

FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO, FONADE

- dirección y administración, art. [287](#) E. F.
- funciones, art. [288](#) E. F.
- organización, art. [286](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [289](#) E. F.

FONDO NACIONAL DE AHORRO

- proyectos habitacionales con el BCH, art. [247](#) E. F.

FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO, FINAGRO

- garantías, naturaleza y administración, art. [231](#) E. F.
- asamblea de accionistas, art. [228](#) E. F.
- autorizaciones especiales, art. [232](#) E. F.
- bienes del fondo agropecuario de garantías, art. [231](#) E. F.
- capital, art. [229](#) E. F.
- cartera, del fondo financiero agropecuario, art. [232](#) E. F.
- cartera, del fondo financiero forestal, art. [232](#) E. F.
- dirección y administración, art. [228](#) E. F.
- equilibrio presupuestal, art. [229](#) E. F.
- financiación de vivienda de interés social, art. [227](#) E. F.
- inversión, en títulos de desarrollo agropecuario, art. [229](#) E. F.
- junta directiva, constitución, art. [228](#) E. F.
- junta directiva, funciones, art. [228](#) E. F.
- liquidez, art. [229](#) E. F.

- objeto, art. [227](#) E. F.
- obligaciones, del fondo financiero agropecuario, art. [232](#) E. F.
- obligaciones, del fondo financiero forestal, art. [232](#) E. F.
- operaciones, art. [220](#) E. F., art. [230](#) E. F.
- organización, art. [227](#) E. F.
- recursos, adicionales, art. [229](#) E. F.
- régimen patrimonial y financiero, art. [229](#) E. F.
- representante legal, art. [228](#) E. F.

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

- derechos de los constituyentes, art. [154](#) E. F.
- fondos ordinarios, aspectos generales, art. [152](#) E. F.
- gastos, art. [152](#) E. F.
- integración del, art. [152](#) E. F.
- límites, art. [157](#) E. F.
- liquidación en especie, art. [152](#) E. F.
- margen de solvencia, art. [146](#) E. F.
- operaciones no autorizadas, art. [146](#) E. F.
- operaciones prohibidas en, art. [156](#) E. F.
- recursos de los, art. [152](#) E. F.
- reglamento del, art. [153](#) E. F.
- remuneración, art. [151](#) E. F.

FONDOS DE CESANTÍA

- aspectos financieros, art. [161](#) E. F. [1](#)
- aspectos generales, art. [159](#) E. F.
- cesión de fondos, art. [167](#) E. F. y ss.
- cobro de cesantías atrasadas, art. [165](#) E. F.
- definición, art. [159](#) E. F.
- entidades con exclusividad del manejo de, art. [30](#) E. F.
- garantía del fogafin, art. [161](#) E. F. [1](#)
- garantía, art. [162](#) E. F.
- inembargabilidad, art. [159](#) E. F.
- inversiones, art. [163](#) E. F. y ss.
- obligaciones, art. [163](#) E. F.
- por muerte del trabajador, art. [166](#) E. F.
- propósitos del, art. [159](#) E. F.
- reglamento de los, art. [160](#) E. F.
- relación, con el empleador, art. [165](#) E. F.
- relación, con sus asociados, art. [164](#) E. F.
- rentabilidad inferior a, art. [162](#) E. F.
- rentabilidad mínima, cálculo, art. [162](#) E. F. y ss.
- reserva de estabilización, art. [162](#) E. F.
- retiro de sumas abonadas, art. [166](#) E. F. y ss.
- sanciones a la administradora por defectos, art. [162](#) E. F.
- traslado a otra administradora, art. [166](#) E. F.
- valor inicial de las unidades, art. [167](#) E. F.

FONDOS DE PENSIONES DE JUBILACIÓN E INVALIDEZ

- aportes, carácter no laboral de los, art. [169](#) E. F.

- aspectos financieros, art. [172](#) E. F.
- aspectos generales, art. [168](#) E. F.
- autonomía, art. [168](#) E. F.
- bienes excluidos de la masa de quiebra, art. [1962](#) Co. de Co.
- carácter no laboral de los aportes, art. [169](#) E. F.
- comisión de control, constitución, art. [174](#) E. F.
- comisión de control, funciones, art. [174](#) E. F.
- concordato, quiebra, concurso o liquidación, art. [175](#) E. F.
- constitución, art. [169](#) E. F.
- control del, art. [174](#) E. F.
- convocatoria por superbancaria, art. [174](#) E. F.
- definición, art. [168](#) E. F.
- depósito de valores del fondo, art. [172](#) E. F.
- disolución del, art. [175](#) E. F.
- entidad patrocinadora, art. [169](#) E. F.
- entidades autorizadas, art. [168](#) E. F.
- garantía, art. [172](#) E. F.
- inembargabilidad, art. [169](#) E. F.
- información financiera, art. [168](#) E. F.
- inversiones autorizadas, art. [170](#) E. F.
- inversiones en acciones y bonos, art. [170](#) E. F.
- inversiones en entidades patrocinadoras, art. [170](#) E. F.
- inversiones forzosas, art. [170](#) E. F.
- limitaciones, art. [171](#) E. F.
- límites de inversión, art. [171](#) E. F.
- liquidación y pago de pensiones de jubilación, art. [246](#) Co. de Co.
- normas reguladoras de los planes de pensiones, art. [173](#) E. F.
- número de, art. [174](#) E. F.
- operaciones del fondo, art. [170](#) E. F.
- plan de pensiones, a cargo de sociedades disueltas, art. [173](#) E. F.
- plan de pensiones, autorización de superbancaria, art. [173](#) E. F.
- plan de pensiones, clases, art. [173](#) E. F.
- plan de pensiones, contenido, art. [173](#) E. F.
- plan de pensiones, definición, art. [173](#) E. F.
- prohibiciones, art. [171](#) E. F.
- régimen general, art. [169](#) E. F.
- sistema de financiación, art. [173](#) E. F.
- sociedades habilitadas para administrarlos, art. [168](#) E. F.
- sustitución, art. [169](#) E. F.
- transferencia, art. [173](#) E. F.
- valuación actuarial, art. [173](#) E. F.

FONDOS DE PENSIONES DEL RÉGIMEN DE AHORRO INDIVIDUAL CON SOLIDARIDAD

- administrados por sociedades aseguradoras, art. [183](#) E. F.
- administrados por sociedades fiduciarias, art. [30](#) E. F.

FUSIÓN

- aprobación del compromiso, art. [173](#) Co. de Co.
- aviso a la superbancaria, art. [56](#) E. F. , art. [58](#) E. F.
- aviso a los accionistas o aportantes, art. [57](#) E. F.
- aviso al público, art. [59](#) E. F.

- campo de aplicación, art. [55](#) E. F.
- certificación por superbancaria, art. [60](#) E. F.
- compromiso de, art. [173](#) Co. de Co.
- concepto, art. [172](#) Co. de Co.
- condiciones para la autorización, art. [71](#) E. F.
- contenido del compromiso, art. [173](#) Co. de Co.
- de instituciones financieras, antes de toma de posesión, art. [113](#) E. F.
- de propiedad gubernamental, art. [61](#) E. F.
- derechos de accionistas minoritarios, art. [62](#) E. F.
- efectos patrimoniales de la, art. [60](#) E. F.
- emisión de acciones, art. [60](#) E. F.
- escritura pública de, art. [60](#) E. F. , art. [177](#) Co. de Co.
- formalización de la, art. [60](#) E. F.
- impropia, art. [180](#) Co. de Co.
- normas que la rigen, art. [55](#) E. F.
- publicidad, art. [174](#) Co. de Co., art. [175](#) Co. de Co.
- solicitud estudio técnico, art. [62](#) E. F.

G

GARANTÍAS

- avaluos y garantías en moneda legal, art. [633](#) Co. de Co. y ss.
- restricciones para establecimientos bancarios, art. [124](#) E. F.
- títulos de crédito, art. [671](#) Co. de Co. y ss.

I

IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO

- informes, art. [97](#) E. F. y ss.

INFORMACIÓN

- a banco de datos, art. [15](#) C. N. y ss.
- a banrepública, con fines estadísticos, art. [5](#) E. F.
- a usuarios de servicios de entidades financieras, art. [97](#) E. F.
- de capitales, art. [81](#) E. F.
- deberes del empleador en fondos de cesantía, art. [165](#) E. F.
- procesamiento de los datos realizados por el mecanismo de compensación, art. [5](#) E. F.
- protección constitucional de la, art. [15](#) C. N.
- publicidad de la situación financiera, art. [137](#) E. F.
- reserva bancaria, art. [15](#) C. N. y ss.
- responsabilidad de los intermediarios cambiarios, art. [5](#) E. F.
- responsabilidad financiera y comercial, art. [95](#) E. F. y ss.
- responsabilidad para el otorgamiento de préstamos, art. [120](#) E. F. y ss.

INFORMES

- en impuesto de industria y comercio, art. [97](#) E. F. y ss.
- reserva documental de los inspectores de superbancaria, art. [337](#) E. F.

INSPECTORES BANCARIOS

- deber de reserva documental, art. [337](#) E. F.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- actividades delictivas, prevención de art. [102](#) E. F.
- administradores de sociedades de servicios técnicos o administrativos, art. [78](#) E. F.
- administradores, elección y remoción, art. [198](#) Co. de Co.
- administradores, incompatibilidad con empleados, art. [185](#) Co. de Co.
- administradores, prohibiciones, art. [404](#) Co. de Co. y ss.
- administradores, régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. [75](#) E. F. y ss.
- aspectos generales, art. [2](#) E. F.
- cajas de ahorro, art. [2](#) E. F.
- capital mínimo, art. [71](#) E. F.
- capitales, mínimos, art. [80](#) E. F.
- capitalización por fogafin, art. [320](#) E. F.
- certificación, art. [53](#) E. F.
- cesión de contratos, art. [68](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- cesión, de activos, art. [68](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- cesión, pasivos, art. [68](#) E. F. , art. [7](#) E. F.
- compañías de seguros, art. [38](#) E. F. y ss.
- competencia, convenios prohibidos, Ley [155](#) de 1959, Art. 1 y ss.
- competencia, desleal, art. [75](#) Co. de Co. y ss.
- concepto, art. [68](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- conservación de archivos y documentos, art. [96](#) E. F. y ss.
- constitución de capital, art. [71](#) E. F.
- contabilidad, art. [95](#) E. F. y ss.
- de información, art. [97](#) E. F. y ss.
- de servicios financieros, art. [3](#) E. F.
- del aseguramiento de bienes, art. [102](#) E. F. y ss.
- dirección, administración y control, art. [72](#) E. F.
- escisión, art. [67](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- establecimientos de crédito, art. [2](#) E. F. y ss.
- facultades de la superbancaria, art. [68](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- filiales, matrices y subordinadas, art. [260](#) Co. de Co., art. [119](#) E. F.
- forma social, art. [53](#) E. F. y ss.
- información periódica, art. [104](#) E. F. y ss.
- informes sobre operaciones, art. [97](#) E. F.
- oferta pública de documentos, art. [111](#) E. F.
- oficinas de representación, art. [94](#) E. F.
- operaciones, art. [53](#) E. F. , art. [111](#) E. F. y ss.
- orden de capitalización, art. [60](#) E. F.
- organismos cooperativos de grado superior de grado financiero, art. [27](#) E. F. y ss.
- organos de administración, art. [72](#) E. F.
- pago y representación del capital, art. [81](#) E. F. y ss.
- pago y representación, art. [81](#) E. F.
- por parte de las cooperativas, art. [2](#) E. F.
- por parte de las sociedades

- por parte de las sociedades de capitalización, art. [4](#) E. F.
- prevención de actividades delictivas, art. [102](#) E. F. y ss.
- procedimiento de constitución, art. [53](#) E. F. y ss.
- procedimiento, art. [53](#) E. F.
- protección al consumidor, art. [98](#) E. F.
- publicidad y promoción comercial, art. [99](#) E. F.
- régimen de funcionamiento, art. [53](#) E. F. y ss.
- régimen de oficinas, art. [92](#) E. F. y ss.
- reglas de conducta de los, art. [72](#) E. F.
- reglas generales, art. [98](#) E. F.
- representación legal, art. [74](#) E. F. y ss.
- reservas, art. [85](#) E. F. y ss.
- revisor fiscal, art. [79](#) E. F. y ss.
- sanciones, art. [201](#) Co. de Co.
- sistemas especiales de remisión, art. [213](#) E. F. y ss.
- sobre competencia, art. [98](#) E. F. y ss.
- sociedades de capitalización, art. [36](#) E. F. y ss.
- sociedades de servicios financieros, art. [3](#) E. F.
- transacciones en efectivo, control de las, art. [103](#) E. F.
- utilidades, art. [87](#) E. F. y ss.

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR ICETEX

- emisión de tae, art. [277](#) E. F. y ss.
- fondo de garantías, art. [277](#) E. F.
- operaciones, art. [277](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [278](#) E. F.

INSTITUTO DE FOMENTO INDUSTRIAL, IFI

- aportes del gobierno, art. [252](#) E. F.
- capital, art. [252](#) E. F.
- dirección y administración, art. [251](#) E. F.
- dividendos, art. [252](#) E. F.
- enajenación de activos, art. [257](#) E. F.
- incompatibilidades, art. [251](#) E. F.
- inversiones, art. [254](#) E. F.
- junta directiva, art. [251](#) E. F.
- límites de concentración de riesgo, art. [255](#) E. F.
- microempresa, objeto, art. [250](#) E. F. , art. [253](#) E. F.
- operaciones autorizadas, art. [253](#) E. F.
- organización, art. [250](#) E. F.
- pequeña y mediana industria, recursos para su objeto, art. [253](#) E. F.
- pequeña y mediana industria, régimen patrimonial, art. [252](#) E. F.
- pequeña y mediana industria, restricciones y limitaciones, art. [255](#) E. F.
- pequeña y mediana industria, tasa de interés diferenciales, art. [253](#) E. F.
- pequeña y mediana industria, vigilancia y control, art. [256](#) E. F.

INTERESES

- aplicación de las normas sobre límites, art. [121](#) E. F.
- capitalización de, art. [121](#) E. F.

- CDAT, art. [128](#) E. F.
- clases, art. [884](#)Co. de Co.; art. [2231](#) C. C.
- comunes y a término, art. [128](#) E. F.
- convencional máximo, art. [884](#)Co. de Co.; art. [2231](#) C. C.
- en captaciones por organismos cooperativos, art. [145](#) E. F.
- en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [137](#) E. F.
- en créditos a mediano y largo plazo, art. [121](#) E. F.
- en operaciones de organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero, art. [145](#) E. F.
- en operaciones pasivas, art. [123](#) E. F., art. [128](#) E. F.
- límites y sanción por el exceso, art. [884](#) Co. de Co.
- pacto convencional máximo, de interes moratorio art. [884](#)Co. de Co.; art. [2231](#) C. C.
- prohibición de simulación, de interes moratorio art. [1168](#) Co. de Co.
- sanciones, por intereses moratorios, art. [886](#)Co. de Co.

INTERMEDIARIOS DE SEGUROS

- capitales mínimos, art. [80](#) E. F.
- clases, art. [5](#) E. F.
- constitución de, art. [54](#) E. F.
- disposiciones comunes, art. [207](#) E. F. y ss.
- ejercicio de la actividad de, art. [206](#) E. F. , art. [207](#) E. F.
- operaciones, art. [207](#) E. F.

INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO

- coordinación de políticas, en actividades financiera y aseguradora art. [47](#) E. F.
- democratización del crédito, en actividades financiera y aseguradora art. [49](#) E. F. , art. [50](#) E. F.
- instrumentos de la actividad financiera y aseguradora art. [48](#) E. F.
- límites a las facultades del gobierno en la actividad financiera y aseguradora art. [51](#) E. F.
- objetivos de la actividad financiera y aseguradora art. [46](#) E. F.
- orientación de recursos del sistema financiero, art. [50](#) E. F.
- sanciones, en actividades financiera y aseguradora art. [52](#) E. F.

INVERSIÓN EXTRANJERA

- en instituciones vigiladas por la superbancaria, art. [91](#) E. F. y ss.
- participación en instituciones financieras, art. [91](#) E. F.

INVERSIONES

- aplicables a bancos cooperativos, art. [131](#) E. F.
- autorización legal a instituciones financieras, art. [110](#) E. F.
- de almacenes generales de depósito, art. [35](#) E. F. y ss.
- de compañías de financiamiento comercial, art. [75](#) E. F. y ss.
- de corporaciones de ahorro y vivienda en sociedades de servicios financieros, art. [136](#) E. F.
- de corporaciones financieras, art. [14](#) E. F. y ss.
- de establecimientos bancarios, art. [8](#) E. F. y ss.
- de sociedades de capitalización, art. [77](#) E. F. y ss.
- de sociedades fiduciarias, art. [136](#) E. F. , art. [148](#) E. F. y ss.

- definición, art. [110](#) E. F.
- en muebles, art. [110](#) E. F. y ss.
- en inmuebles, art. [110](#) E. F. y ss.
- en sociedades comisionistas de bolsa, art. [119](#) E. F.
- en sociedades de servicios financieros, art. [110](#) E. F. , art. [119](#) E. F.
- en sociedades de servicios técnicos o administrativos, art. [100](#) E. F.,art. [119](#) E. F.
- extranjera, art. [91](#) E. F. y ss.
- no autorizadas en, art. [110](#) E. F.
- obligatorias, art. [112](#) E. F. y ss.
- sanción, art. [110](#) E. F.
- sustitutivas de, art. [112](#) E. F.

J

JUNTA DIRECTIVA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

- aspectos básicos, art. [73](#) E. F.
- atribuciones, art. [74](#) E. F. y ss.
- designación de cargos, art. [74](#) E. F.
- elección de funcionarios, art. [73](#) E. F.
- informes de superbancaria, art. [74](#) E. F.
- número de directores, art. [73](#) E. F.
- obligaciones adquiridas desde su posesión, art. [73](#) E. F.
- período, art. [73](#) E. F.
- procedimiento en caso de vacancia, art. [73](#) E. F.
- reuniones, art. [73](#) E. F.
- suplencias en caso de vacancia, art. [73](#) E. F.

JUNTA DIRECTIVA

- composición, en sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía art. [73](#) E. F.
- elección de miembros, en sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía art. [73](#) E. F.
- número de directores, en sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía art. [73](#) E. F.
- reglamentación, en sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía art. [73](#) e.f.

JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DE LA REPÚBLICA

- inversiones obligatorias, facultades, art. [112](#) E. F.

L

- leasing
- elementos, art. [141](#) E. F.

- operaciones de las compañías de financiamiento comercial, art. [141](#) E. F.; decreto [913](#) de 1993

LIBROS DE COMERCIO

- conservación, art. [60](#) Co. de Co.
- microfilmación, Decreto [2527](#) de 1950

LÍMITES DE CRÉDITO

- sanciones, art. [122](#) E. F.

LIQUIDACIÓN

- administrador designado como, art. [230](#) Co. de Co.
- aviso a los acreedores del estado de, art. [232](#) Co. de Co.
- bienes excluidos, de la masa de liquidación art. [299](#) E. F.
- deberes, art. [238](#) Co. de Co.
- decisiones de los asociados después de la, art. [223](#) Co. de Co.
- depósitos excluidos de la masa de liquidación art. [1399](#) Co. de Co.
- efectos, art. [222](#) Co. de Co.
- ejecución de acciones contra, art. [252](#) Co. de Co. y ss.
- informes a la asamblea o junta de socios, art. [226](#) Co. de Co.
- integración, de la masa de liquidación art. [299](#) E. F.
- inventario, de la masa de liquidación art. [233](#) Co. de Co. y ss.
- Inombramiento de liquidador, art. [228](#) Co. de Co.
- pluralidad de liquidador,, art. [231](#) Co. de Co.
- representantes legales actuando como liquidador, art. [27](#) Co. de Co.
- responsabilidad ante terceros, del liquidador, art. [255](#) Co. de Co.
- reunión de accionistas durante, art. [225](#) Co. de Co., art. [460](#) Co. de Co.
- reuniones de accionistas, art. [225](#) Co. de Co., art. [460](#) Co. de Co.

LIQUIDACIÓN ADMINISTRATIVA

- acceso a la información, art. [301](#) E. F.
- Acciones, contra directores y administradores, art. [301](#) E. F.
- acuerdos de acreedores, art. [301](#) E. F.
- archivos, art. [301](#) E. F.
- capital suscrito, pago art. [300](#) E. F.
- cobro ejecutivo del capital suscrito, art. [301](#) E. F.
- compensación, art. [301](#) E. F.
- competencia, art. [294](#) E. F.
- deberes del liquidador, art. [295](#) E. F.
- designación del liquidador, art. [295](#) E. F.
- disposiciones complementarias, art. [301](#) E. F.
- etapas de la, art. [300](#) E. F. de la, art. [301](#) E. F.
- facultades del liquidador, art. [295](#) E. F.
- gastos en la, art. [300](#) E. F.
- intervención del fogafin, art. [296](#) E. F.

- junta de acreedores, art. [298](#) E. F.
- masa de la, art. [299](#) E. F. y ss.
- naturaleza de las funciones, art. [295](#) E. F.
- naturaleza de los actos, art. [295](#) E. F.
- naturaleza, art. [293](#) E. F.
- normas aplicables, art. [293](#) E. F.
- objeto, art. [293](#) E. F.
- obligaciones a cargo de accionistas, directores y administradores, art. [301](#) E. F.
- pasivo cierto no reclamado, art. [300](#) E. F.
- prohibición de revocar actos administrativos, art. [302](#) E. F.
- rendición de cuentas, art. [297](#) E. F.
- responsabilidad, art. [295](#) E. F.
- revocatorias, art. [301](#) E. F.
- terminación de la existencia legal por la, art. [300](#) E. F.

M

MARGEN DE SOLVENCIA

- clasificación y ponderación de las sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías, art. [82](#) E. F. y ss.
- fondo de garantías, art. [82](#) E. F.
- para entidades aseguradoras, art. [82](#) E. F. y ss.
- para sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. [82](#) E. F. y ss., art. [83](#) E. F.

MECANISMO DE COMPENSACIÓN

- responsabilidad de banrepública en el procesamiento, art. [5](#) E. F.

MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

- director general de política macroeconómica, Decreto 546 de 1993
- facultad en la actividad financiera, Decreto 2112 de 1992

MONEDA

- poder liberatorio, art. [150](#) C. N.
- regulación de la, art. [150](#) C. N.

MUTUO BANCARIO

- abstención de otorgarlo, art. [1169](#) Co. de Co.
- cláusula penal, art. [1592](#) C. C. y ss.
- concepto, art. [2221](#) C. C.
- pago de intereses, art. [1163](#) Co. de Co.
- perfeccionamiento, art. [2222](#) C. C.
- plazo, art. [1164](#) Co. de Co.
- restitución, art. [1164](#) Co. de Co.

N

NACIONALIZACIÓN

- administración de la entidad nacionalizada art. [315](#) E. F.
- relación laboral de la entidad nacionalizada art. [314](#) E. F.
- resolución que la decreta, efectos, art. [313](#) E. F.

NORMAS MERCANTILES

- sistemas especiales de remisión, art. [213](#) E. F. y ss.

O

OFERTA PÚBLICA

- concepto, art. [111](#) E. F.

OFICINAS

- régimen general, art. [92](#) E. F. y ss.
- de reaseguros del exterior de compañías art. [94](#) E. F.
- de seguros de compañías art. [94](#) E. F.
- de instituciones financieras, art. [94](#) E. F.
- aspectos generales, art. [94](#) E. F.
- vigilancia, art. [94](#) E. F.

OPERACIONES

- aplicabilidad del c. co., art. [121](#) E. F. y ss.
- autorizadas para corporaciones financieras, art. [13](#) E. F.
- capitalización, art. [121](#) E. F.
- con sociedades fiduciarias, art. [29](#) E. F. y ss.
- descuento entre socios administradores y parientes, art. [122](#) E. F. y ss.
- fiduciarias, art. [118](#) E. F.
- información tributaria para préstamos, art. [120](#) E. F. y ss.
- limitaciones, art. [122](#) E. F. y ss.
- mutuo comercial, art. [2221](#) C. C.
- normas aplicables, art. [120](#) E. F.
- sanciones, art. [122](#) E. F.
- uso de la red, art. [93](#) E. F.

OPERACIONES DE CAMBIO

- autorización, art. [111](#) E. F.

OPERACIONES FIDUCIARIAS

- desarrolladas por la fiduciaria la previsor, art. [276](#) E. F. y ss.

OPERACIONES PASIVAS

- depósitos de recursos para el pago de auxilios de desarrollo regional, art. [123](#) E. F.
- intereses, art. [128](#) E. F.
- oferta pública de documentos, art. [111](#) E. F. y ss.
- tasas de interés aplicables, art. [123](#) E. F.

ORGANISMOS COOPERATIVOS DE GRADO SUPERIOR DE CARÁCTER FINANCIERO

- captación de secciones de ahorro, art. [27](#) E. F.
- carácter de institución financiera, art. [2](#) E. F.
- concepto, art. [2](#) E. F.
- en entidades de cooperativas, art. [28](#) E. F.
- en sociedades de servicios financieros, art. [28](#) E. F.
- función, art. [2](#) E. F.
- intereses en sus operaciones, art. [145](#) E. F.
- intermediación financiera, art. [27](#) E. F.
- intermediación financiera, art. [27](#) E. F.
- Inversiones admisibles, art. [28](#) E. F.
- normas aplicables a los, art. [215](#) E. F. y ss.
- operaciones autorizadas con corporaciones financieras, art. [11](#) E. F.
- operaciones de crédito de liquidez, art. [27](#) E. F.
- préstamos a administradores, art. [144](#) E. F.
- restricciones, art. [144](#) E. F.
- sección de ahorros, capital mínimo, art. [143](#) E. F.
- servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad, art. [27](#) E. F.
- servicios de seguros, art. [38](#) E. F.

P

PAGARÉ

- contenido, art. [709](#) Co. de Co.
- normas aplicables, art. [711](#) Co. de Co.
- suscriptor, art. [710](#) Co. de Co.

PASIVOS

- autorización previa, para cesión de art. [71](#) E. F.
- cesión de entidades vigiladas por superbancaria, art. [68](#) E. F.
- facultad de ceder, art. [68](#) E. F.
- procedencia de la cesión, art. [68](#) E. F.

PATRIMONIO TÉCNICO

- como margen de solvencia, art. [82](#) E. F.
- de entidades aseguradoras, art. [82](#) E. F.
- de sociedades de capitalización, art. [82](#) E. F.
- para sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantía, art. [82](#) E. F. y ss.

PÓLIZAS Y TARIFAS

- autorización, art. [184](#) E. F.
- incumplimiento de exigencias legales, art. [184](#) E. F.
- modelos, art. [184](#) E. F.
- pólizas, requisitos, art. [184](#) E. F.
- remate por martillo, art. [124](#) E. F.
- tarifas, requisitos, art. [184](#) E. F.

PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA

- facultades sobre la actividad financiera, potestad reglamentaria, art. [189](#) C. N.

PRIVATIZACIÓN

- régimen de las instituciones financieras privatizadas, art. [312](#) E. F.

PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO

- medidas cautelares, art. [335](#) E. F.
- cambiario, Decreto [1746](#) de 1991
- sanciones, Decreto [2578](#)

PROPIEDAD

- negociación de acciones, art. [88](#) E. F.
- democratización de la, art. [60](#) C. N.
- garantía constitucional, art. [58](#) C. N.

PRÓRROGAS

- concedidas por superbancaria, art. [337](#) E. F.

PUBLICIDAD

- cartera de sociedades de capitalización, art. [69](#) E. F.
- competencia de superbancaria, art. [99](#) E. F.
- de adquisición, art. [71](#) E. F.
- de cesión de activos, pasivos y contratos, art. [71](#) E. F.

- de constitución de instituciones financieras, art. [53](#) E. F. , art. [71](#) E. F.
- de conversión de instituciones financieras, art. [71](#) E. F., art. [170](#)Co. de Co.
- de drogramas, autorización, art. [99](#) E. F.
- de escisión, art. [71](#) E. F.
- de fusión, , art. [71](#) E. F., art. [174](#) c. de co.
- de la situación financiera, art. [97](#) E. F.
- de las inversiones, art. [97](#) E. F.
- de tasas del margen de solvencia, art. [97](#) E. F.
- de tasas en fusión, adquisición, conversión y cesión, art. [71](#) E. F.
- limitaciones en la, art. [109](#) E. F.

R

RED BANCARIA

- contrato, con entidades fiduciarias, art. [29](#) E. F.
- uso de la red de oficinas, art. [93](#) E. F. y ss.

RÉGIMEN DE INCOMPATIBILIDADES E INHABILIDADES - PARA ADMINISTRAR INSTITUCIONES FINANCIERAS -

- corredoras de reaseguros, art. [77](#) E. F.
- de agencias colocadoras de seguros, art. [77](#) E. F.
- de capitalización, art. [77](#) E. F.
- de comisionistas de bolsa, art. [76](#) E. F.
- de entidades aseguradoras, art. [77](#) E. F.
- de establecimientos bancarios, prohibición de pertenecer a varias juntas directivas, art. [75](#) E. F.
- de intermediarios de seguros, art. [77](#) E. F.
- de servicios financieros, art. [76](#) E. F.
- de servicios técnicos o administrativos, art. [78](#) E. F.
- de sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. [76](#) E. F.
- directores y gerentes, art. [75](#) E. F. y ss.
- excepciones a corporaciones de ahorro y vivienda, art. [75](#) E. F.
- excepciones a corporaciones financieras, art. [75](#) E. F.
- excepciones a establecimientos bancarios, art. [75](#) E. F.
- excepciones, a compañías de financiamiento comercial, art. [75](#) E. F.
- para las entidades aseguradoras, art. [77](#) E. F.
- para las sociedades de servicios técnicas o administrativos art. [78](#) E. F.
- reglas especiales, para las corporaciones de ahorro y vivienda, art. [75](#) E. F.

RÉGIMEN PATRIMONIAL

- aumentos de capital, art. [81](#) E. F.
- del fogafin, art. [319](#) E. F.
- información a suministrar, art. [81](#) E. F.
- modificación, art. [80](#) E. F.
- montos mínimos, art. [80](#) E. F.
- plazos para acreditar capital determinado, art. [80](#) E. F.
- porcentaje a pagar como capital inicial, art. [81](#) E. F.

- representación, art. [81](#) E. F.
- sanciones por no acreditar los capitales adecuados, art. [80](#) E. F.

RÉGIMEN SANCIONATORIO EN MATERIA FINANCIERA

- competencia para juzgamiento, art. [208](#) E. F.
- cuantía multas, art. [209](#) E. F.
- delitos acuerdo, art. [210](#) E. F.
- hechos punibles, art. [208](#) E. F.
- intereses sobre sanciones, art. [212](#) E. F.
- intereses sobre sanciones, art. [212](#) E. F.
- operaciones no autorizadas con accionistas, art. [208](#) E. F.
- para instituciones financieras, por el no desmonte de las inversiones, art. [110](#) E. F.
- para sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, por no cubrir defectos de rentabilidad mínima del fondo, art. [162](#) E. F.
- régimen general, art. [209](#) E. F. y ss.
- régimen institucional, cuantía multas, art. [211](#) E. F.
- régimen personal, actos violatorios de ley, estatuto o reglamento, art. [209](#) E. F.
- responsabilidad civil, art. [210](#) E. F.
- sanciones administrativas, art. [209](#) E. F.
- sanciones administrativas, art. [211](#) E. F.
- utilización indebida de fondos, art. [208](#) E. F.
- violación de la ley, estatuto o reglamento, art. [211](#) E. F.

REGISTRO

- de instituciones financieras, art. [53](#) E. F. y ss.

REPO O REPORTO

- por sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. [163](#) E. F.

REPRESENTANTE LEGAL

- capacidad del, art. [74](#) E. F.
- facultades del, art. [74](#) E. F.
- informes a la junta directiva, art. [74](#) E. F.
- prueba de la representación, art. [74](#) E. F.

RESERVA

- bancaria, fundamento constitucional, art. [15](#) C. N.
- documental, para los inspectores bancarios, art. [337](#) E. F.
- relativas a papeles del fondo de garantías, art. [322](#) E. F.

RESERVAS

- internacionales, legal, art. [85](#) E. F.
- obligatoriedad, art. [187](#) E. F.
- técnicas, clases, art. [187](#) E. F.

REVISOR FISCAL

- apropiaciones para su gestión, art. [79](#) E. F.
- en entidades con participación oficial, art. [79](#) E. F.
- funciones, art. [79](#) E. F.
- inscripción en el registro mercantil, art. [79](#) E. F.
- obligatoriedad de tenerlo, art. [79](#) E. F.
- posesión, art. [79](#) E. F.
- remuneración del, art. [79](#) E. F.

S

SANCIONES

- a corporaciones financieras, por defectos de inversión, art. [14](#) E. F.
- a entidades aseguradoras, por no cumplir con margen de solvencia, art. [83](#) E. F.
- en envío de información a la superbancaria, art. [107](#) E. F. y ss.
- en margen de solvencia o niveles adecuados de patrimonio, art. [83](#) E. F.
- por defectos en la información, art. [5](#) E. F.
- por incumplimiento, del capital mínimo de instituciones financieras, art. [80](#) E. F.
- por infracciones a la regulación de las actividades financiera y aseguradora, art. [52](#) E. F.

SECCIONES DE AHORROS

- ahorro contractual, art. [126](#) E. F.
- autorización, art. [126](#) E. F.
- autorización para bancos comerciales, art. [126](#) E. F.
- libertad recibo de depósitos, art. [127](#) E. F.
- retiro de depósitos, art. [127](#) E. F.

SEGURO DE DEPÓSITOS

- organización, art. [323](#) E. F.

SEGUROS ESPECIALES

- amparo, de vida para los funcionarios y empleados de la rama jurisdiccional y del ministerio público art. [202](#) E. F.
- auxilio funerario, para los funcionarios y empleados de la rama jurisdiccional y del ministerio público art. [202](#) E. F.
- beneficiarios, art. [202](#) E. F.
- contratación, art. [202](#) E. F.
- de crédito a la exportación, como garantía de la nación, art. [205](#) E. F.
- de manejo o de cumplimiento, destinatarios, art. [203](#) E. F.
- de vida de ahorro con participación, definición, art. [201](#) E. F.
- liquidación por incapacidades, art. [202](#) E. F.
- naturaleza y destinatarios, art. [202](#) E. F.
- notas técnicas, art. [201](#) E. F.
- objeto, art. [203](#) E. F.
- organización, art. [205](#) E. F.

- prestaciones e indemnizaciones, art. [202](#) E. F.
- previsionales, art. [183](#) E. F. y ss.
- retorno de utilidades, art. [201](#) E. F.
- seguros en divisas, art. [204](#) E. F.
- subrogación de la entidad, art. [203](#) E. F.
- valor de la utilidad retornable, art. [211](#) E. F.
- valor en caso de muerte, art. [202](#) E. F.
- valor por gastos funerarios, art. [202](#) E. F.

SEGUROS OBLIGATORIOS

- acción para reclamar, art. [195](#) E. F.
- atención a las víctimas, art. [195](#) E. F.
- beneficiarios en caso de muerte, art. [194](#) E. F.
- cobertura y cuantías, art. [193](#) E. F.
- concurrencia de vehículos, art. [194](#) E. F.
- control y actualización, art. [197](#) E. F.
- de daños corporales causados a las personas en accidentes de tránsito, art. [195](#) E. F.
- en zonas fronterizas, art. [196](#) E. F.
- entidades aseguradoras habilitadas para ofrecerlo, art. [196](#) E. F.
- entidades que lo pueden ofrecer, art. [196](#) E. F.
- entrega de la póliza, art. [193](#) E. F.
- función social, art. [192](#) E. F.
- obligatoriedad, art. [192](#) E. F.
- pago de indemnizaciones, art. [194](#) E. F.
- revisión por el gobierno, art. [197](#) E. F.
- vigencia, art. [193](#) E. F.

SISTEMA FINANCIERO

- competencia desleal, art. [98](#) E. F. y ss.
- estructura, art. [1](#) E. F. y ss.
- fundamento constitucional, art. [150](#) C. N.
- libre competencia, art. [98](#) E. F.
- orientación de sus recursos, art. [50](#) E. F.
- protección al consumidor, art. [98](#) E. F.

SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO

- comisión nacional de crédito agropecuario, [218](#) E. F.
- creación, art. [216](#) E. F.
- crédito de fomento agropecuario, beneficiarios art. [221](#) E. F.
- criterios para su programación, art. [219](#) E. F.
- definición, art. [218](#) E. F.
- destinación de los recursos, art. [220](#) E. F.
- disposiciones constitucionales, art. [64](#) C. N. y ss.
- entidades integrantes del, art. [217](#) E. F., art. [222](#) E. F. , art. [223](#) E. F.
- fondo agropecuario de garantías, art. [231](#) E. F.
- funciones, art. [218](#) E. F.
- integración del, art. [218](#) E. F.
- objeto, art. [216](#) E. F.
- pequeños productores agropecuarios, art. [226](#) E. F.

- recursos complementarios del, art. [224](#) E. F.
- vigilancia y control, art. [225](#) E. F.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- cesión de fondos administrados, art. [167](#) E. F.
- concepto, art. [30](#) E. F.
- conflictos de interés, art. [158](#) E. F. y ss.
- contratos con entidades financieras, art. [158](#) E. F.
- deberes del empleador, art. [165](#) E. F. y ss.
- declaración de no pago, art. [165](#) E. F.
- democratización accionaria, art. [89](#) E. F.
- denominación de administradoras, art. [30](#) E. F.
- efectividad del traslado de saldo a otro fondo, art. [31](#) E. F.
- empleador, deberes de información, art. [165](#) E. F.
- entrega de sumas en los casos previstos por la ley, art. [31](#) E. F.
- envío de extractos de los movimientos de los fondos, art. [31](#) E. F.
- fondos de cesantía, incompatibilidades e inhabilidades especiales, art. [76](#) E. F.
- Inversión de sus recursos en valores de alta rentabilidad y seguridad, art. [31](#) E. F.
- inversiones de las, art. [163](#) E. F.
- inversiones en, art. [119](#) E. F.
- libreta, art. [158](#) E. F.
- manejo de sus recursos en cuenta corriente bancaria, art. [31](#) E. F.
- mantenimiento de una adecuada estructura de liquidez, art. [31](#) E. F.
- margen de solvencia, art. [83](#) E. F.
- normas especiales, art. [158](#) E. F.
- objeto, art. [30](#) E. F.
- obligaciones, de abonar a cada afiliado los rendimientos obtenidos en el período respectivo, art. [31](#) E. F.
- operaciones, limitaciones, art. [163](#) E. F.
- organización, participantes, art. [30](#) E. F.
- propósitos, art. [159](#) E. F.
- rentabilidad mínima, art. [162](#) E. F. y ss.
- reserva de estabilización, art. [162](#) E. F. y ss.
- responsabilidad, por culpa leve, art. [32](#) E. F.
- restricción, art. [30](#) E. F.
- retención de cesantía, art. [165](#) E. F.
- separación de activos y pasivos del fondo con los de su propiedad, art. [31](#) E. F.
- social, art. [30](#) E. F.

SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DEL RÉGIMEN DE AHORRO INDIVIDUAL

- concepto, art. [30](#) E. F.
- participación en el capital, art. [89](#) E. F.

SOCIEDADES CORREDORAS DE REASEGUROS

- condiciones mínimas para el ejercicio, art. [44](#) E. F. , art. [45](#) E. F.
- constitución, art. [44](#) E. F.
- ejercicio de la actividad, art. [45](#) E. F.
- objeto social exclusivo, art. [44](#) E. F.
- oficinas de representación, art. [94](#) E. F.
- régimen legal, art. [44](#) E. F.

- restricciones a la participación, art. [90](#) E. F.
- tipo societario, art. [44](#) E. F.

SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS

- administradores, régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. [77](#) E. F.
- concepto, art. [40](#) E. F. , art. [1347](#) Co. de Co.
- condiciones generales de actividad, art. [40](#) E. F.
- control y vigilancia, art. [40](#) E. F. , art. [1348](#) Co. de Co.
- definición, art. [40](#) E. F. , art. [1347](#) Co. de Co.
- ejercicio de la actividad, art. [40](#) E. F.
- inscripción ante superbancaria, art. [54](#) E. F. y ss.
- requisitos, art. [54](#) E. F.
- uso del título de corredor, art. [40](#) E. F. , art. [1351](#) Co. de Co.
- vigilancia y control, art. [40](#) E. F. , art. [1348](#) Co. de Co.

SOCIEDADES DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y DE COMPRA DE CARTERA

- conversión en compañías de financiamiento comercial, prohibiciones, art. [108](#) E. F.

SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN

- actividad capitalizadora, autorización de planes, art. [178](#) E. F.
- administradores, régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. [77](#) E. F.
- autorización de planes, art. [178](#) E. F.
- avisos de la, art. [69](#) E. F.
- cesión de cartera, autorización del superbancario, art. [69](#) E. F.
- clases de títulos de capitalización, art. [180](#) E. F.
- concepto, art. [4](#) E. F.
- contenido de los títulos de capitalización, art. [180](#) E. F.
- contratos, condiciones, art. [174](#) E. F.
- contratos, monto, art. [174](#) E. F.
- contratos, plazo, art. [174](#) E. F.
- Inversiones admisibles, art. [182](#) E. F.
- Inversiones en corporaciones de ahorro y vivienda, art. [182](#) E. F.
- Inversiones obligatorias, art. [182](#) E. F.
- límites al volumen de activos, art. [83](#) E. F.
- normas aplicables, art. [214](#) E. F.
- objeto, art. [4](#) E. F. , art. [36](#) E. F.
- oponibilidad de suscriptores, art. [69](#) E. F.
- prescripción de los títulos de capitalización, art. [180](#) E. F.
- préstamos, art. [174](#) E. F.
- prohibición, art. [37](#) E. F.
- prohibiciones, art. [178](#) E. F.
- Quebranto de capital, art. [181](#) E. F.
- quebrantos del capital, art. [181](#) E. F.
- reformas de los contratos, art. [174](#) E. F.
- régimen de Inversiones, art. [182](#) E. F.
- régimen legal, art. [85](#) E. F.
- registro de agentes, art. [178](#) E. F.
- rescisión, art. [180](#) E. F.
- reservas técnicas de los, art. [181](#) E. F.
- reservas, art. [181](#) E. F.

- sorteos, limitaciones, art. [174](#) E. F.
- suscriptor, cuotas, art. [174](#) E. F.
- títulos de capitalización y acciones, caducidad, art. [180](#) E. F.
- transferencia de negocios mediante, art. [69](#) E. F.
- sorteos, art. [174](#) E. F.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- capitales mínimos, art. [80](#) E. F.
- carácter de institución financiera, art. [3](#) E. F.
- clases, art. [3](#) E. F.
- inversiones de corporaciones financieras en, art. [15](#) E. F.
- inversiones de organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero en, art. [28](#) E. F.
- inversiones, de corporaciones de ahorro y vivienda, art. [20](#) E. F. , art. [136](#) E. F.
- naturaleza, art. [3](#) E. F.
- reserva legal, art. [85](#) E. F.

SOCIEDADES DE SERVICIOS TÉCNICOS O ADMINISTRATIVOS

- administradores, régimen de incompatibilidades e inhabilidades, art. [78](#) E. F.
- inversiones en, art. [110](#) E. F.

SOCIEDADES FIDUCIARIAS

- celebrar encargos fiduciarios en general, art. [29](#) E. F.
- contrato de fiducia, art. [149](#) E. F.
- contratos de red de oficinas, art. [29](#) E. F.
- desarrollar operaciones de fideicomiso de inversión, art. [29](#) E. F.
- emitir bonos por cuenta de una fiducia mercantil, art. [29](#) E. F.
- garantía de la gestión fiduciaria, art. [148](#) E. F.
- inversiones autorizadas con recursos propios, art. [147](#) E. F.
- inversiones, de corporaciones financieras en art. [119](#) E. F.
- obrar como agente de transferencia y registro de valores, art. [29](#) E. F.
- obrar como representante de tenedores de bonos, art. [29](#) E. F.
- obrar como síndico por autoridad judicial, art. [29](#) E. F.
- operaciones autorizadas, administrar fondos de pensiones de jubilación e invalidez, art. [29](#) E. F. , art. [30](#) E. F.
- prestar asesoría financiera, art. [29](#) E. F.
- prohibición general, art. [29](#) E. F.
- red bancaria, contratos para la utilización, art. [29](#) E. F.
- representante de los tenedores de bonos, art. [150](#) E. F.
- tener calidad de fiduciarios, art. [29](#) E. F.

SUCURSALES Y AGENCIAS

- apertura, autorización, art. [92](#) E. F.
- red de oficinas, art. [93](#) E. F.

SUPERBANCARIA

- administración de personal, art. [337](#) E. F.
- administración interna, art. [329](#) E. F.
- aprobación para conversión, escisión, adquisición y cesión, art. [71](#) E. F.
- áreas de apoyo, art. [332](#) E. F. , art. [333](#) E. F.
- áreas de supervisión, art. [331](#) E. F.
- autorización para ejecutar actividad aseguradora, art. [108](#) E. F.
- caja de previsión social de la, art. [336](#) E. F.
- carácter de policía administrativa, art. [325](#) E. F.
- certificación, competencia del secretario general en materia de, art. [326](#) E. F. , art. [330](#) E. F. , art. [332](#) E. F.
- comisión de personal, art. [334](#) E. F.
- comité de coordinación, art. [334](#) E. F.
- consejo asesor, definición y composición, art. [334](#) E. F.
- contribuciones, art. [337](#) E. F.
- de áreas de apoyo, art. [333](#) E. F.
- de áreas de supervisión, art. [331](#) E. F.
- deberes de los inspectores, art. [337](#) E. F.
- delegaciones, art. [337](#) E. F.
- direcciones de la, art. [331](#) E. F.
- entidades sometidas a su vigilancia, clases, art. [325](#) E. F.
- entidades sometidas a su vigilancia, descripción básica, art. [1](#) E. F. y ss.
- escuela de capacitación, art. [333](#) E. F.
- estructura interna, art. [327](#) E. F.
- función del superbancario, art. [326](#) E. F.
- funciones, art. [177](#) E. F. , art. [326](#) E. F.
- grupos internos, art. [337](#) E. F.
- imposición de sanciones por ejercicio ilegal de actividad financiera y aseguradora, art. [108](#) E. F.
- inhabilidades e incompatibilidades, art. [334](#) E. F.
- intendentes, art. [329](#) E. F.
- junta de adquisiciones y licitaciones, art. [334](#) E. F.
- medidas cautelares, por ejercicio ilegal de la actividad financiera, art. [108](#) E. F.
- naturaleza jurídica, art. [325](#) E. F.; Ley [57](#) de 1931
- objetivos, art. [325](#) E. F.
- oficinas de control interno, art. [330](#) E. F.
- oficinas de estudios económicos, art. [330](#) E. F.
- organos de asesoría, art. [334](#) E. F.
- organos de control, art. [334](#) E. F.
- procedencia de la medida, art. [115](#) E. F.
- procedimientos administrativos, art. [335](#) E. F.
- prórrogas a entidades, art. [337](#) E. F.
- régimen de contratación, art. [336](#) E. F.
- regulación financiera, art. [330](#) E. F.
- secretaría de desarrollo, art. [332](#) E. F.
- secretaría general, art. [328](#) E. F. , art. [332](#) E. F.
- sobre el FOGAFIN, art. [324](#) E. F.
- superintendente bancario, aprobación u objeción para el funcionamiento de entidades, art. [326](#) E. F.
- superintendente bancario, facultad de certificación, art. [326](#) E. F.
- superintendente bancario, facultades administrativas, art. [329](#) E. F.
- superintendente bancario, funciones, art. [326](#) E. F.
- superintendente bancario, nacionalidad, art. [337](#) E. F.
- superintendentes delegados, art. [328](#) E. F. , art. [329](#) E. F.
- toma de posesión para administrar, art. [117](#) E. F.
- toma de posesión para liquidar, art. [116](#) E. F.
- toma de posesión, causales, art. [114](#) E. F.

- vigilancia, del sistema nacional agropecuario, art. [225](#) E. F.

SUPERVALORES

- inversión de recursos administrados por sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, art. [163](#) E. F.

T

TAE

- características, art. [277](#) E. F.
- concepto, art. [277](#) E. F.
- determinación del valor, art. [277](#) E. F.
- expresión del valor, art. [277](#) E. F.
- régimen de contratación, art. [277](#) E. F.
- valor constante UMAC, art. [277](#) E. F.

TASA DTF

- certificado, art. [162](#) E. F.
- concepto, art. [162](#) E. F.

TÍTULOS

- vigilancia y control, art. [177](#) E. F.

TOMA DE POSESIÓN

- administración fiduciaria, art. [113](#) E. F.
- cesión de activos, pasivos y contratos, art. [113](#) E. F.
- clases de, art. [115](#) E. F.
- competencia para la, art. [114](#) E. F.
- ejecución y notificación de la medida, art. [291](#) E. F.
- ejecución y notificación de la medida, art. [291](#) E. F.
- inventarios, art. [291](#) E. F.
- medidas preventivas, art. [113](#) E. F.
- medidas preventivas, art. [291](#) E. F.
- medidas preventivas, art. [292](#) E. F.
- para administrar, efectos, art. [117](#) E. F.
- para liquidar, efectos, art. [116](#) E. F.
- recapitalización, art. [113](#) E. F.
- responsabilidad de directores y administradores, art. [116](#) E. F.
- término, art. [116](#) E. F., [117](#) E. F.
- vigilancia especial, art. [113](#) E. F.

U

UMAC

- concepto, art. [277](#) E. F.

UPAC

- aplicación, art. [134](#) E. F.
- cálculo de la, art. [134](#) E. F. y ss.
- créditos del BCH distintos a la, art. [247](#) E. F.
- estipulación en contratos, art. [134](#) E. F.
- información al público, art. [134](#) E. F.
- principios de la, art. [134](#) E. F.

UTILIDADES

- período para reparto, art. [87](#) E. F.

V

VIGILANCIA ESPECIAL

- institutos de salvamento y protección de la confianza pública, art. [113](#) E. F. y ss.

VIVIENDA URBANA

- financiación por BCH, art. [247](#) E. F.

VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL

- bonos de, art. [20](#) E. F.

[REGRESAR](#)

ESTATUTO FINANCIERO

ARTICULOS

Art. 1	Art. 2	Art. 3	Art. 4	Art. 5	Art. 6	Art. 7	Art. 8	Art. 9	Art. 10
Art. 11	Art. 12	Art. 13	Art. 14	Art. 15	Art. 16	Art. 17	Art. 18	Art. 19	Art. 20
Art. 21	Art. 22	Art. 23	Art. 24	Art. 25	Art. 26	Art. 27	Art. 28	Art. 29	Art. 30
Art. 31	Art. 32	Art. 33	Art. 34	Art. 35	Art. 36	Art. 37	Art. 38	Art. 39	Art. 40
Art. 41	Art. 42	Art. 43	Art. 44	Art. 45	Art. 46	Art. 47	Art. 48	Art. 49	Art. 50
Art. 51	Art. 52	Art. 53	Art. 54	Art. 55	Art. 56	Art. 57	Art. 58	Art. 59	Art. 60
Art. 61	Art. 62	Art. 63	Art. 64	Art. 65	Art. 66	Art. 67	Art. 68	Art. 69	Art. 70
Art. 71	Art. 72	Art. 73	Art. 74	Art. 75	Art. 76	Art. 77	Art. 78	Art. 79	Art. 80
Art. 81	Art. 82	Art. 83	Art. 84	Art. 85	Art. 86	Art. 87	Art. 88	Art. 89	Art. 90
Art. 91	Art. 92	Art. 93	Art. 94	Art. 95	Art. 96	Art. 97	Art. 98	Art. 99	Art. 100
Art. 101	Art. 102	Art. 103	Art. 104	Art. 105	Art. 106	Art. 107	Art. 108	Art. 109	Art. 110
Art. 111	Art. 112	Art. 113	Art. 114	Art. 115	Art. 116	Art. 117	Art. 118	Art. 119	Art. 120
Art. 121	Art. 122	Art. 123	Art. 124	Art. 125	Art. 126	Art. 127	Art. 128	Art. 129	Art. 130
Art. 131	Art. 132	Art. 133	Art. 134	Art. 135	Art. 136	Art. 137	Art. 138	Art. 139	Art. 140
Art. 141	Art. 142	Art. 143	Art. 144	Art. 145	Art. 146	Art. 147	Art. 148	Art. 149	Art. 150
Art. 151	Art. 152	Art. 153	Art. 154	Art. 155	Art. 156	Art. 157	Art. 158	Art. 159	Art. 160
Art. 161	Art. 162	Art. 163	Art. 164	Art. 165	Art. 166	Art. 167	Art. 168	Art. 169	Art. 170
Art. 171	Art. 172	Art. 173	Art. 174	Art. 175	Art. 176	Art. 177	Art. 178	Art. 179	Art. 180
Art. 181	Art. 182	Art. 183	Art. 184	Art. 185	Art. 186	Art. 187	Art. 188	Art. 189	Art. 190
Art. 191	Art. 192	Art. 193	Art. 194	Art. 195	Art. 196	Art. 197	Art. 198	Art. 199	Art. 200
Art. 201	Art. 202	Art. 203	Art. 204	Art. 205	Art. 206	Art. 207	Art. 208	Art. 209	Art. 210
Art. 211	Art. 212	Art. 213	Art. 214	Art. 215	Art. 216	Art. 217	Art. 218	Art. 219	Art. 220
Art. 221	Art. 222	Art. 223	Art. 224	Art. 225	Art. 226	Art. 227	Art. 228	Art. 229	Art. 230
Art. 231	Art. 232	Art. 233	Art. 234	Art. 235	Art. 236	Art. 237	Art. 238	Art. 239	Art. 240
Art. 241	Art. 242	Art. 243	Art. 244	Art. 245	Art. 246	Art. 247	Art. 248	Art. 249	Art. 250
Art. 251	Art. 252	Art. 253	Art. 254	Art. 255	Art. 256	Art. 257	Art. 258	Art. 259	Art. 260
Art. 261	Art. 262	Art. 263	Art. 264	Art. 265	Art. 266	Art. 267	Art. 268	Art. 269	Art. 270
Art. 271	Art. 272	Art. 273	Art. 274	Art. 275	Art. 276	Art. 277	Art. 278	Art. 279	Art. 280
Art. 281	Art. 282	Art. 283	Art. 284	Art. 285	Art. 286	Art. 287	Art. 288	Art. 289	Art. 290
Art. 291	Art. 292	Art. 293	Art. 294	Art. 295	Art. 296	Art. 297	Art. 298	Art. 299	Art. 300
Art. 301	Art. 302	Art. 303	Art. 304	Art. 305	Art. 306	Art. 307	Art. 308	Art. 309	Art. 310
Art. 311	Art. 312	Art. 313	Art. 314	Art. 315	Art. 316	Art. 317	Art. 318	Art. 319	Art. 320
Art. 321	Art. 322	Art. 323	Art. 324	Art. 325	Art. 326	Art. 327	Art. 328	Art. 329	Art. 330
Art. 331	Art. 332	Art. 333	Art. 334	Art. 335	Art. 336	Art. 337	Art. 338	Art. 339	