

CAPÍTULO II SISTEMA GENERAL DE TÍTULOS VALORES EN LA REPUBLICA DE COLOMBIA

INTRODUCCIÓN

- I. GENERALIDADES DE LOS TÍTULOS VALORES
 - A. Definición y elementos
 - 1. Documento necesario
 - 2. Incorporación de un derecho
 - 3. Literalidad del título
 - 4. Autonomía
 - 5. Legitimación para el ejercicio del derecho
 - B. Requisitos legales de los títulos valores
 - C. Circulación
 - 1. Títulos nominativos
 - 2. Títulos a la orden
 - 3. Títulos al portador
 - 4. Endoso
 - a. Endoso en propiedad
 - b. Endoso en procuración
 - c. Endoso en garantía
 - D. Aval
- II. DISTINTAS ESPECIES DE TÍTULOS VALORES
 - A. Letra de cambio
 - 1. Requisitos
 - 2. Cláusulas especiales
 - a. Cláusula de interés
 - b. Cláusula de cambio
 - c. Cláusula de documento contra aceptación o pago
 - d. Cláusulas prohibidas
 - 3. Aceptación
 - 4. Presentación para el pago
 - 5. Protesto
 - B. Pagare a la orden
 - C. Cheque
 - 1. Definición
 - 2. Requisitos
 - 3. Provisión de fondos y autorización
 - 4. Limitación de la negociabilidad
 - 5. Presentación y pago
 - 6. Cheques especiales
 - a. Cheque cruzado
 - b. Para abono en cuenta
 - c. Cheque certificado
 - d. Con provisión garantizada de fondos
 - e. Cheque de gerencia
 - f. Cheques de viajero
 - g. Cheques fiscales
 - D. Facturas cambiarias
 - 1. Factura cambiaria de compraventa

- 2. Factura cambiaria de transportes
- E. Bonos
 - 1. Oferta pública de bonos
 - 2. Contenido de los bonos
 - 3. Prescripción
- F. Carta de porte y conocimiento de embarque
- III. ACCIÓN CAMBIARIA
- IV. RÉGIMEN DE INTERESES
 - A. Intereses remuneratorios
 - B. Intereses moratorios
 - C. Sanción por cobro de intereses en exceso
 - D. Anatocismo
 - E. Intereses en obligaciones pactadas en moneda extranjera

CAPÍTULO III COLOMBIA RÉGIMEN LEGAL DE LAS GARANTÍAS O CAUCIONES

INTRODUCCIÓN

- I. GENERALIDADES
- II. GARANTÍAS PERSONALES
 - A. Fianza
 - 1. Constitución
 - 2. Modalidades
 - 3. Beneficio de excusión
 - 4. Extinción de la fianza
 - B. Solidaridad
 - C. Aval
 - 1. Partes que intervienen
 - 2. Limitaciones
 - 3. Requisitos
- III. GARANTÍAS REALES
 - A. Hipoteca
 - 1. Modalidades de la hipoteca:
 - 2. Formalidades para la validez de la hipoteca
 - 3. Privilegios
 - B. Anticresis
 - 1. Clases
 - 2. Formas de constitución
 - 3. Privilegio
 - 4. Anticresis de establecimientos de comercio
 - C. Prenda
 - 1. Clases
 - 2. Formas de constitución:
 - 3. Modalidades
 - 4. Prenda con tenencia
 - 5. Prenda sin tenencia
 - 6. Prenda sobre acciones
 - 7. Prenda sobre activos circulantes
 - 8. Prenda sobre establecimientos de comercio
 - 9. Prenda sobre derechos de crédito
 - D. Bono de prenda y certificado de depósito

1. Definiciones
 - a. Certificado de depósito
 - b. Bonos de prenda
 2. Endoso en garantía de títulos expedidos por almacenes generales de depósito
 3. Descuentos de bonos de prenda
- IV. OTRAS GARANTÍAS
- A. Contrato de empréstito con pignoración de rentas
 - B. Fiducia en garantía
 - C. Depósito en garantía
 - D. Garantías bancarias
 1. Carta de crédito standby
 2. Aavales y garantías
 - E. Garantías sobre bienes ubicados en el exterior
 - F. Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías S.A.,
- V. INCIDENCIA DE LAS GARANTÍAS EN EL OTORGAMIENTO Y EVALUACIÓN DE LAS OPERACIONES ACTIVAS DE CRÉDITO DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO
- A. Cupos individuales de crédito y límite de concentración de riesgos
 1. Cupos de crédito
 2. Garantías admisibles, definición
 3. Ejemplos de garantías admisibles:
 - B. Calificación y clasificación de cartera y garantías idóneas
 1. Evaluación del riesgo crediticio
 - a. Capacidad de pago del deudor
 - b. Garantías que respaldan la operación – Garantías idóneas

CAPITULO VI RÉGIMEN FINANCIERO COLOMBIANO

INTRODUCCIÓN

- I. MARCO LEGAL
- II. AUTORIDADES FINANCIERAS Y DE SUPERVISIÓN
 - A. Superintendencia Financiera
 - B. Banco de la República
 - C. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - FOGAFÍN
- III. INSTITUCIONES FINANCIERAS, OPERACIONES AUTORIZADAS Y LIMITACIONES
 - A. Clases de instituciones financieras
 1. Establecimientos de crédito
 2. Sociedades de servicios financieros
 3. Sociedades de capitalización
 4. Entidades aseguradoras
 5. Intermediarios de seguros y resaseguros
 6. Otras instituciones financieras
 7. Instituciones complementarias
 - B. Operaciones autorizadas y limitaciones de las instituciones financieras
 1. Establecimientos bancarios
 2. Corporaciones financieras
 3. Compañías de financiamiento comercial
 4. Cooperativas financieras
 5. Sociedades fiduciarias
 6. Almacenes generales de depósito

- IV. ENTIDADES FINANCIERAS CON REGÍMENES ESPECIALES
 - A. Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - FINAGRO
 - B. Fondo Nacional de Garantías S.A. - FNG
 - C. Financiera de Desarrollo Territorial S.A. - FINDETER
 - D. Fiduciaria La Previsora S.A.
 - E. Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo - FONADE
 - F. Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. - BANCÓLDEX
- V. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO
- VI. INSTITUTOS DE SALVAMENTO
 - A. Medidas preventivas
 - B. Toma de posesión
 - C. Liquidación

CAPITULO V RÉGIMEN CAMBIARIO DE COLOMBIA

INTRODUCCIÓN

- I. MARCO LEGAL
- II. ORGANIZACIÓN DEL MERCADO CAMBIARIO
 - A. Generalidades
 - 1. Mercado cambiario
 - 2. Operaciones del mercado cambiario
 - 3. Mercado libre
 - B. Conceptos cambiarios
 - 1. Concepto de residente
 - 2. Definición de declaración de cambio
 - 3. Concepto de depósito
 - 4. Definición de cuentas de compensación
- III. OPERACIONES DE CAMBIO
 - A. Importaciones de bienes
 - 1. Tarjeta de crédito internacional
 - 2. Pagos anticipados
 - 3. Financiación de importaciones
 - 4. Pago de importaciones en moneda legal
 - B. Exportaciones de bienes
 - 1. Crédito proveedor
 - 2. Pagos anticipados
 - 3. Prefinanciación de exportaciones
 - 4. Venta de instrumentos de pago
 - C. Endeudamiento externo
 - D. Inversiones de capital del exterior
 - 1. Clases de inversiones
 - 2. Modalidades
 - 3. Registro de la inversión
 - 4. Derechos cambiarios del inversionista
 - 5. Inversiones de portafolio de los organismos multilaterales de crédito
 - E. Inversiones colombianas en el exterior
 - 1. Modalidades
 - 2. Registro de la inversión
 - F. Inversiones financieras y en activos en el exterior
 - G. Avals y garantías en moneda extranjera

- H. Operaciones de derivados
- IV. REGIMENES ESPECIALES
 - A. Sector hidrocarburos y minería
 - B. Sector seguros
 - C. Fondo Nacional del Café
 - D. Zonas francas industriales
- V. INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
 - A. Operaciones autorizadas
- VI. VIGILANCIA CAMBIARIA

BIBLIOGRAFÍA