

RÉGIMEN LEGAL COLOMBIANO ESTUDIO DE BANCÓLDEX

- Régimen legal colombiano: regulación de sociedades comerciales, sistema general de títulos valores, normativa de garantías, estructura jurídica del sistema financiero y régimen cambiario.
- Constitución de sociedades comerciales; concordatos, reestructuración empresarial y liquidación; principales operaciones del sistema financiero y cambiario colombiano.

"En medio de las negociaciones de tratados de libre comercio, debemos asegurar la estabilidad jurídica de las inversiones y de los negocios y, en buena medida, el conocimiento del sistema legal de comercio, financiero y de cambios en Colombia hace parte de las herramientas que deben abordarse con buen juicio y celeridad", dice el secretario general de **Bancóldex**, José Alberto Garzón, al referirse al "Estudio de los principales aspectos legales de sociedades, títulos valores, garantías, sistema financiero y régimen cambiario de la República de Colombia", elaborado recientemente por la Secretaría General del Banco.

"El estudio hace un aporte a este proceso dentro de las iniciativas que al respecto viene promoviendo el Gobierno Nacional", anota.

El documento analiza aspectos fundamentales del régimen legal colombiano, tales como la regulación de sociedades comerciales, el sistema general de títulos valores, la normativa de garantías, la estructura jurídica del sistema financiero y el régimen cambiario, como un aporte al desarrollo de las relaciones

comerciales de Colombia con otros países.

Esta evaluación se suma a la de otros países socios comerciales de Colombia, tales como Ecuador, República Dominicana y México, que han sido publicados por el Banco desde 2002. El documento describe los elementos más relevantes de estos regímenes jurídicos, en un lenguaje sencillo y práctico, para convertirse en una herramienta de los empresarios colombianos y de los potenciales inversionistas extranjeros.

El documento abarca los requerimientos para la constitución de sociedades comerciales, sus formas y procedimientos de concordatos, reestructuración empresarial y liquidación, las generalidades de los títulos valores y la regulación de aquellos que son de uso común, las garantías de mayor utilización en el mercado colombiano y las principales operaciones del sistema financiero y cambiario del país.

Desde el 2001, la Secretaría General y el Departamento Jurídico de **Bancóldex** elaboran una serie de estudios que permiten revisar el régimen legal de los principales países con los cuales Colombia, y especialmente el Banco, mantienen relaciones comerciales.

En esta oportunidad, y en respuesta a la necesidad manifiesta de algunos clientes locales e internacionales de los empresarios colombianos y del Banco, el área jurídica elaboró el estudio referido, en el cual se desarrollan algunos temas del ordenamiento jurídico colombiano, que son permanentemente utilizados en las operaciones comerciales y financieras del país.

El estudio se encuentra disponible en la página Web del Banco, www.bancoldex.com.co.

Garantías

La incidencia de las garantías en el otorgamiento y evaluación de las operaciones activas de crédito de los establecimientos de crédito, es uno de los temas que analiza el documento.

En Colombia los establecimientos de crédito se encuentran sujetos al cumplimiento de la regulación prudencial prevista por la ley y cuyo objeto es la diversificación y monitoreo de los riesgos que administran.

Para el efecto, la legislación colombiana y las instrucciones impartidas por la Superintendencia Bancaria han fijado, entre otros, los parámetros que deben cumplir las entidades financieras para la determinación de los cupos individuales de crédito y el papel que las garantías deben desempeñar para la evaluación del riesgo de crédito y para la constitución de las provisiones de cartera del sector financiero, de manera que las garantías no restrinjan negativamente el acceso al crédito sino que mejoren complementariamente su probabilidad de recuperación.