

CONTENIDO

PRIMERA PARTE

Breve introducción al sistema financiero colombiano

1. EL SISTEMA FINANCIERO - GENERALIDADES	1
2. MERCADOS QUE COMPONEN EL SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO	2
2.1. Mercado monetario	2
2.2. Mercado de divisas	3
2.2.1. Las divisas y su negociación	4
2.2.2. El mercado real o de consumo	4
2.2.3. El mercado especulativo	6
2.2.4. Los precios de la moneda y su negociación	7
2.2.5. Tasa representativa de mercado	8
2.3. Otros mercados	8
2.3.1. Mercado de <i>commodities</i>	8
2.3.2. Mercado de criptomonedas	9
2.4. Mercado de capitales	9
2.4.1. Mercado de valores	10
2.4.2. Mercado de capitales intermediado	17

SEGUNDA PARTE

Cómo funcionan los bancos

1. EL FUNCIONAMIENTO DE UN BANCO	19
1.1. El gobierno corporativo de un banco	19
1.2. Los bancos y sus clientes. El concepto de bancarización	20
1.3. Estructura financiera de un banco	23
1.3.1. Pasivos	24
1.3.2. Activos	25
1.3.3. Patrimonio	26
1.3.4. La administración de riesgo bancario/ <i>Hedging</i>	26
1.3.5. Índice de solvencia	27
1.3.6. SARC - Sistema de Administración de Riesgo Crediticio	27

1.4. Las principales fuentes de ingresos de los bancos	28
1.5. Las utilidades de los bancos	29
1.6. Medidas de equilibrio	29

TERCERA PARTE

Operaciones y contratos bancarios

1. OPERACIONES ACTIVAS	31
1.1. El crédito bancario	31
1.1.1. Mutuo, crédito y préstamo	31
1.1.2. Montos, plazos y garantía	32
1.1.3. Reglas de oro sobre los créditos	35
1.1.4. Circuito de aprobación de un crédito	36
1.1.5. Centrales de riesgo	41
1.1.6. Ley de borrón y cuenta nueva	43
1.2. Tasas de interés	45
1.2.1. Tasas de referencia	46
1.2.2. Anatocismo y capitalización de intereses	50
1.2.3. La tasa de usura y su cálculo	52
1.3. Créditos de redescuento vs. créditos con recursos propios	53
1.4. Principales operaciones de créditos empresariales	55
1.4.1. Sobregiros	55
1.4.2. Créditos de tesorería	57
1.4.3. Créditos de capital de trabajo	57
1.4.4. Créditos de Inversión	57
1.5. Sustitución de pasivos/compra de cartera	58
1.6. Imputación de pagos y abonos de créditos	59
1.7. El crédito hipotecario	61
1.7.1. Generalidades	61
1.7.2. Subsidios de las cajas de compensación según el tipo de vivienda	65
1.7.3. Subsidios de vivienda del Gobierno Nacional	65
1.7.4. El pago de un crédito hipotecario	66
1.7.5. <i>Leasing</i> habitacional vs. crédito hipotecario	68
1.8. Renta vitalicia inmobiliaria/hipoteca inversa	70
1.9. Microfinanzas incluyentes: los microcréditos y los créditos de bajo monto	72
2. OPERACIONES PASIVAS	76
2.1. Cuenta de ahorro y cuenta corriente	76
2.1.1. ¿Puede una cuenta corriente tener más de un titular? (Art. 1384)	77
2.1.2. ¿Puede un banco debitar de una cuenta sumas adeudadas, aun si esa cuenta no está 'atada' a un crédito? (Art. 1385)	77
2.1.3. ¿Si el banco es notificado del fallecimiento de una persona, deberá aún pagar los cheques que este haya librado? (Art. 1390)	77

2.1.4. ¿Quién responde por el pago de un cheque falso? (Art. 1391)	77
2.1.5. ¿Quiénes se consideran parte dentro de un cheque bancario?	78
2.1.6. ¿Por cuánto tiempo debe tener los fondos a disposición del tenedor, el librador del título? (Art. 718)	78
2.1.7. ¿Qué pasa si un cheque no es presentado a tiempo para su cobro? (Art. 729)	78
2.1.8. ¿Cómo funciona el canje de un cheque? (Art. 719)	79
2.1.9. ¿Qué efecto tienen los cheques posfechados/posdatados? (Art. 717)	79
2.1.10. ¿Es obligatorio que el banco otorgue sobregiros a sus clientes? (Art. 720)	80
2.1.11. ¿Cuánto tiempo tiene un tenedor de un cheque para cobrarlo antes de que éste prescriba? (Art. 730)	80
2.1.12. ¿Qué es y cómo se protesta un cheque? (Arts. 727-729)	80
2.1.13. ¿Qué pasa cuando una cuenta no tiene fondos suficientes para pagar un cheque? (Arts. 720 y 723)	80
2.1.14. ¿Tenemos alguna acción cuando un banco se niegue a pagar un cheque o a no hacer ofrecimiento de pago parcial? (Art. 722)	80
2.1.15. ¿Qué acción se tiene contra el librador cuando recibimos un cheque sin fondos o es devuelto por una causal técnica? (Art. 731)	80
2.1.16. ¿Puede un cheque cruzado ser endosado y transferido a un tercero? (Arts. 715 y 734)	81
2.1.17. ¿Al girar un cheque, se puede pedir al banco posteriormente que no lo pague? (Art. 724)	81
2.1.18. ¿Qué diferencia hay entre un cheque de gerencia y un cheque ordinario? (Art. 745)	81
2.1.19. ¿Se puede dar orden de no pago a un cheque de gerencia?	81
2.1.20. ¿Prescriben los cheques de gerencia?	82
2.1.21. Entrega de recursos a herederos sin orden judicial	82
2.1.22. Montos mínimos de inembargabilidad en productos bancarios	83
2.1.22.1. Cómo opera la excepción	83
2.1.22.2. Inembargabilidad en caso de que el titular tenga más de una cuenta en el banco	83
2.1.22.3. Disposición de recursos por debajo del límite de embargo	84
2.1.22.4. Inembargabilidad de cuentas de ahorros para personas jurídicas y cuentas corrientes de personas naturales	84
2.2. Depósitos de bajo monto	84
2.3. Fondos de inversión colectiva (FIC)	86
2.3.1. Inversionistas	86
2.3.2. Administrador	86
2.3.3. Portafolio	87
2.3.4. Unidades	87
2.3.5. Valoración de fondos de inversión y unidades	87
2.3.6. Redenciones	89
2.3.7. Tipos de fondos	90
2.3.8. Errores comunes alrededor de los FIC	94
2.3.9. La ganancia de los administradores	95
2.4. Certificado de depósito a término (CDT)	96

3. OPERACIONES NEUTRAS	97
3.1. Comisiones	97
3.1.1. Consignación nacional	97
3.1.2. Retiro nacional	98
3.1.3. Estudio de crédito	98
3.1.4. Cuota de manejo de tarjeta de crédito	98
3.1.5. Ley de gratuidad de servicios financieros	98
3.2. Cartas de crédito	99
3.2.1. Paso a paso de la carta de crédito	99
3.2.2. El papel del banco intermediario	100
3.2.3. El pago de la carta de crédito	101
3.2.4. Carta de crédito stand by (SBLC)	101
3.2.5. Valor de emitir una carta de crédito y un SBLC	102
3.3. Forward de divisas (FWD)	102
3.3.1. Calculando un <i>forward</i>	103
3.3.2. Modalidades de <i>forward</i>	104
3.3.3. Paso a paso para contratar un <i>forward</i>	106
3.3.4. Ganancia de los bancos en un contrato <i>forward</i>	107
3.4. Transferencias internacionales	107
3.4.1. Los bancos intermediarios y la compensación	108
3.4.2. Identificación internacional de los bancos	109
3.5. Cuentas corrientes de compensación	110
3.5.1. Las operaciones de obligatoria canalización	111
3.5.2. Pasos para tener una cuenta corriente de compensación	111
3.5.3. Otros aspectos específicos de las cuentas corrientes de compensación	112
4. EL <i>E-COMMERCE</i> O COMERCIO ELECTRÓNICO	113
4.1. La situación del <i>e-commerce</i> en Colombia	113
4.2. Pasarelas de pagos	113
4.2.1. <i>Gateways</i>	113
4.2.2. Agregador	114

CUARTA PARTE

Los derechos de los consumidores y su defensa

1. CONCEPTO	117
2. PRÁCTICAS ABUSIVAS	117
3. CÓMO DEFENDERSE ANTE UN BANCO	119
4. EL ESTADO ACTUAL DE LAS RECLAMACIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS	121

QUINTA PARTE

Sarlaft

1. EL LAVADO DE ACTIVOS	123
1.1. Concepto	123
1.2. Etapas	124
La colocación del dinero	124
Encubrimiento	124
Integración	124
1.3. Principales formas de lavar activos	124
1.4. El lavado de activos como delito	125
1.5. La corrupción y el lavado de activos	126
2. FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	128
3. GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA (GAFI)	129
3.1. El GAFI y las criptomonedas	130
4. EL ÍNDICE AML DE BASILEA	131
5. EL SARLAFT EN LA PRÁCTICA	132
6. EL USO DE LISTAS RESTRICTIVAS POR PARTE DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS	134

SEXTA PARTE

Las criptomonedas

1. LAS CRIPTODIVISAS	137
1.1. Bitcoin	137
1.2.1. Historia de la moneda	137
1.2.2. El nacimiento del bitcoin (BTC)	140
1.2.3. La confianza en el bitcoin	142
1.2.4. Blockchain	142
1.2.5. El proceso de minado de criptomonedas	143
1.2.6. Radiografía de una transacción de una criptodivisa	144
1.2.7. Los bitcoins y la inflación	146
1.2.8. Los usuarios	147
1.3. Situación legal de las criptodivisas en Colombia y el mundo	148
1.4. La cara no tan amable de las criptomonedas	150

SÉPTIMA PARTE

Los bancos digitales: la nueva apuesta

1. LA NUEVA GENERACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS	153
1.1. Concepto de banca digital	153
1.2. Las <i>fintech</i>	154
1.3. Sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (Sedpes) y cuentas de ahorro de trámite simplificado (Cats)	156
1.4. Situación normativa de la banca digital en Colombia	157
1.5. <i>Open banking</i> o banca abierta	158

EPÍLOGO	161
---------	-----

La banca que todo país quiere

BIBLIOGRAFÍA	165
--------------	-----

ÍNDICE ANALÍTICO	171
------------------	-----
