

Establecimientos de Crédito

Los establecimientos de crédito en Colombia son instituciones financieras cuya función principal es captar recursos del público en depósitos (a la vista o a término) para colocarlos nuevamente a través de operaciones activas de crédito. se clasifican según su especialización (bancos, corporaciones financieras, etc.), cada uno con operaciones activas (colocación de recursos), pasivas (captación) y neutras (servicios). La normativa consignada en el estatuto orgánico del sistema financiero, busca garantizar su solvencia, proteger a los ahorradores y promover el desarrollo económico, con ajustes históricos como la conversión de corporaciones de ahorro y vivienda en bancos comerciales.

Los establecimientos de crédito comprenden las siguientes instituciones financieras:

1. Establecimientos bancarios: Captan recursos en cuenta corriente y otros depósitos para realizar operaciones activas de crédito.

a. Operaciones Activas:

- Descuento de pagarés, giros y letras de cambio.
- Otorgamiento de créditos (incluyendo préstamos para adquisición de control de sociedades).
- Operaciones de leasing habitacional y arrendamiento sin opción de compra.
- Apertura de cartas de crédito y otorgamiento de avales.

b. Operaciones Pasivas:

- Recepción de depósitos en cuenta corriente, a término y de ahorros.
- Captación de recursos mediante bonos hipotecarios (UVR).

c. Operaciones Neutras:

- Compra y venta de divisas.
- Aceptaciones bancarias
- Custodia de bienes muebles y arrendamiento de cajillas de seguridad.
- Administración no fiduciaria de cartera.

2. Corporaciones financieras: Captan recursos a término para promover la creación, reorganización, fusión y expansión de empresas.

a. Operaciones Activas:

- Inversiones en capital de empresas (acciones, bonos convertibles).

- Créditos a mediano y largo plazo

- Operaciones de factoring

b. Operaciones Pasivas:

- Emisión de certificados de depósito a término (plazo mínimo reducido a 1 mes).

- Captación de bonos de garantía general.

c. Operaciones Neutras:

- Asesoría financiera y consultoría empresarial.

- Intermediación de recursos oficiales o privados con o sin garantía

3. Compañías de financiamiento comercial: (denominadas "Compañías de Financiamiento" desde 2009): Captan recursos a término para facilitar la comercialización de bienes y servicios, incluyendo operaciones de leasing.

a. Operaciones Activas:

- Préstamos para comercialización de bienes y servicios.

- Operaciones de leasing (arrendamiento financiero).

- Microcréditos (autorizados desde 2003).

b. Operaciones Pasivas:

- Captación de depósitos a término (plazo mínimo de 1 mes).

c. Operaciones Neutras:

- Compra y venta de cartera (factoring).

- Intermediación cambiaria.

4. Cooperativas financieras: Organismos cooperativos especializados en actividad financiera, sometidos a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria.

a. Operaciones Activas:

- Otorgamiento de préstamos y créditos.

- Operaciones de factoring.

b. Operaciones Pasivas:

- Captación de ahorro mediante CDT y ahorro contractual.

c. Operaciones Neutras:

- Prestación de servicios de asistencia técnica y educación cooperativa.

- Emisión de bonos.

CUESTIONARIO

1. **¿Cómo se definen los establecimientos de crédito en Colombia y cuáles son las actividades principales que realizan según su clasificación (bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras)?**
2. **Describa las operaciones activas, pasivas y neutras que realizan los establecimientos bancarios, incluyendo ejemplos concretos de cada tipo de operación.**
3. **¿Qué actividades específicas realizan las corporaciones financieras en sus operaciones activas y cómo se diferencian de las de otros establecimientos de crédito?*
4. **Explique en qué consisten las operaciones de leasing y factoring, y mencione qué tipos de establecimientos de crédito están autorizados para realizarlas.**
5. **¿Cuáles son las principales actividades de captación de recursos (operaciones pasivas) que realizan las compañías de financiamiento comercial y cómo han evolucionado sus regulaciones?*
6. **Defina el rol de las cooperativas financieras en el sistema crediticio y describa las actividades que pueden llevar a cabo en sus operaciones activas, pasivas y neutras.**
7. **¿Qué son los bonos hipotecarios (UVR) y en qué tipo de establecimientos de crédito se utilizan como parte de sus operaciones pasivas?*
8. **Describa las operaciones neutras que realizan los diferentes establecimientos de crédito y explique su importancia en la prestación de servicios financieros.**
9. **¿Cómo captan recursos los distintos establecimientos de crédito (depósitos a término, bonos, CDT, etc.) y qué diferencias existen entre ellos?*
10. **Compare las actividades permitidas para bancos comerciales y corporaciones financieras, destacando las diferencias en sus operaciones activas y pasivas.**

