

# I. Índice General

	Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]
<b>ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO</b>					
Facultades extraordinarias ....	0001 a 0200	Capítulo VII.—Normas relativas a los Capítulos anteriores .....	1580 a 1599	Capítulo VI.—Disposiciones especiales relativas a los organismos de grado superior de carácter financiero .....	3490 a 3697
<b>PARTE PRIMERA</b>					
<b>Descripción básica de las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria</b>					
Capítulo I.—Estructura del sistema financiero .....	0201 a 0270	Capítulo VIII.—Dirección, administración y control .....	1600 a 1839	<b>PARTE QUINTA</b>	
Capítulo II.—Establecimientos bancarios .....	0271 a 0359	Capítulo IX.—Régimen patrimonial .....	1840 a 2029	<b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones de las sociedades de servicios financieros</b>	
Capítulo III.—Corporaciones financieras .....	0360 a 0459	Capítulo X.—Propiedad accionaria .....	2030 a 2099	Síntesis .....	3698
Capítulo IV.—Corporaciones de ahorro y vivienda .....	0460 a 0588	Capítulo XI.—Régimen de oficinas .....	2100 a 2139	Capítulo I.—Disposiciones relativas a las operaciones de las sociedades fiduciarias .....	3699 a 3809
Capítulo V.—Compañías de financiamiento comercial .....	0589 a 0649	Capítulo XII.—Oficinas de representación .....	2140 a 2169	Capítulo II.—Normas sobre el fideicomiso de inversión .....	3810 a 3859
Capítulo VI.—Cooperativas financieras .....	0650 a 0699	Capítulo XIII.—Régimen de la información financiera y comercial .....	2170 a 2257	Capítulo III.—Reglamentación específica de los fondos comunes ordinarios de inversión .....	3860 a 3949
Capítulo VII.—Sociedades fiduciarias .....	0700 a 0735	Capítulo XIV.—Reglas relativas a la competencia y a la protección del consumidor .....	2258 a 2369	Capítulo IV.—Disposiciones relativas a las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía .....	3950 a 3979
Capítulo VIII.—Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía .....	0736 a 0759	Capítulo XV.—Reglas especiales sobre aseguramiento de bienes .....	2370 a 2399	Capítulo V.—Régimen de los fondos de cesantía .....	3980 a 4189
Capítulo IX.—Almacenes generales de depósito .....	0760 a 0799	Capítulo XVI.—Prevención de actividades delictivas .....	2400 a 2469	Capítulo VI.—Disposiciones aplicables a los fondos de pensiones de jubilación e invalidez ..	4190 a 4343
Capítulo X.—Sociedades de capitalización .....	0800 a 0849	Capítulo XVII.—Ejercicio ilegal de las actividades financieras y aseguradora .....	2470 a 2509	Capítulo VII.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones de los almacenes generales de depósito .....	4344 a 4439
Capítulo XI.—Entidades aseguradoras .....	0850 a 0879	Capítulo XVIII.—Otras inversiones y operaciones de las instituciones financieras .....	2510 a 2579	<b>PARTE SEXTA</b>	
Capítulo XII.—Intermediarios de seguros .....	0880 a 0939	Capítulo XIX.—Inversiones obligatorias .....	2580 a 2599-10	<b>Condiciones del ejercicio de la actividad capitalizadora y de las operaciones de las compañías de seguros, reaseguros y sus intermediarios</b>	
Capítulo XIII.—Intermediarios de reaseguros .....	0940 a 1098	Capítulo XX.—Institutos de salvamento y protección de la confianza pública .....	2600 a 2619	Síntesis .....	4440
<b>PARTE SEGUNDA</b>					
<b>Intervención en las actividades financiera y aseguradora</b>					
Capítulo único .....	1099 a 1299	Capítulo XXI.—Toma de posesión .....	2620 a 2669	Capítulo I.—Aspectos relativos a la actividad capitalizadora ..	4441 a 4504
<b>PARTE TERCERA</b>					
<b>Normas relativas al funcionamiento de las instituciones financieras</b>					
Capítulo I.—Constitución .....	1300 a 1339	<b>PARTE CUARTA</b>			
Capítulo II.—Fusión de instituciones financieras o entidades aseguradoras vigiladas .....	1340 a 1449	<b>Normas especiales aplicables a las operaciones de los establecimientos de crédito</b>			
Capítulo III.—Adquisiciones ..	1450 a 1479	Capítulo I.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones autorizadas .....	2670 a 2859	Capítulo II.—Normas especiales relativas a las compañías de seguros .....	4505 a 4619
Capítulo IV.—Conversión y escisión de instituciones financieras y entidades aseguradoras .....	1480 a 1519	Capítulo II.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones de los establecimientos bancarios .....	2860 a 3099	Capítulo III.—Seguros obligatorios .....	4620 a 4629
Capítulo V.—Cesión de activos, pasivos y contratos .....	1520 a 1539	Capítulo III.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las corporaciones financieras .....	3100 a 3129	Capítulo IV.—Régimen del seguro obligatorio de daños corporales causados a las personas en accidentes de tránsito .....	4630 a 4699
Capítulo VI.—Cesión de cartera de las sociedades de capitalización y entidades aseguradoras .....	1540 a 1579	Capítulo IV.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las corporaciones de ahorro y vivienda .....	3130 a 3400	Capítulo V.—Régimen del fondo de seguro obligatorio de accidentes de tránsito .....	4700 a 4749
		Capítulo V.—Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las compañías de financiamiento comercial .....	3401 a 3489	Capítulo VI.—Seguros especiales .....	4750 a 4839
				Capítulo VII.—Intermediarios de seguros y de títulos de capitalización .....	4840 a 4889

	Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]
<b>PARTE SÉPTIMA</b>		<b>PARTE DUODÉCIMA</b>		<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>Régimen sancionatorio</b>		<b>Procedimiento de venta de acciones del Estado en instituciones financieras y entidades aseguradoras</b>		<b>Medidas macroprudenciales</b>	
Capítulo I.—Reglas generales	4890 a 4899-1	Síntesis .....	7200	<b>SECCIÓN I</b>	
Capítulo II.—Régimen personal	4900 a 4929	Capítulo I.—Participación estatal.....	7201 a 7299	<b>Posición propia, posición propia de contado y posición bruta de apalancamiento</b>	
Capítulo III.—Régimen institucional .....	4930 a 4949	Capítulo II.—Procedimiento...	7300 a 7629	Posición propia .....	10300
Capítulo IV.—Intereses sobre sanciones .....	4950 a 4969	Capítulo III.—Disposiciones transitorias .....	7630 a 7728	Posición propia de contado ..	10301
<b>PARTE OCTAVA</b>		<b>PARTE DECIMOTERCERA</b>		Posición bruta de apalancamiento .....	10302 a 10303-13
<b>Sistemas especiales de remisión .....</b>		<b>Autoridades de intervención y vigilancia</b>		Montos .....	10304 a 10339
	4970 a 5039	<b>Síntesis .....</b>		Patrimonio técnico .....	10340
<b>PARTE NOVENA</b>		<b>Capítulo I.—Fondo de Garantías de Instituciones Financieras.....</b>		Cálculo .....	10341 a 10343
<b>Sistemas especiales de crédito</b>		<b>Capítulo II.—Superintendencia Financiera.....</b>		Aplicación .....	10344 a 10366
Síntesis .....	5040	<b>Superintendencia Financiera. ....</b>			
Capítulo I.—Sistema Nacional de Crédito Agropecuario.....	5041 a 5299	<b>8000</b>			
<b>PARTE DÉCIMA</b>		<b>8001 a 8799</b>		<b>SECCIÓN II</b>	
<b>Entidades con regímenes especiales</b>		<b>AUTORIDADES DE DIRECCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO</b>		<b>Indicadores de riesgo cambiario y posición de inversiones controladas en el exterior</b>	
Síntesis .....	5300 a 5307	<b>1. Congreso Nacional .....</b>		Indicadores de riesgo cambiario .....	10367
Capítulo I.—Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - Finagro .....	5308 a 5369	<b>2. Gobierno Nacional .....</b>		Indicadores de riesgo cambiario positivo y negativo .....	10368
Capítulo II.—Banco Agrario de Colombia S.A. ....	5370 a 5479	<b>2.1. Presidente de la República .....</b>		Posición de inversiones controladas en el exterior .....	10369
Capítulo III.—Fondo Nacional de Garantías S.A.....	5480 a 5599	<b>2.2. Ministerio de Hacienda y Crédito Público .....</b>		Límites .....	10370
Capítulo IV.—Banco Central Hipotecario - BCH en liquidación .....	5600 a 5789	<b>3. El Banco de la República</b>		Patrimonio técnico. ....	10371
Capítulo V.—Instituto de Fomento Industrial - IFI en liquidación .....	5790 a 5929	<b>3.1. Disposiciones constitucionales.....</b>		Cálculo y reporte a la Superintendencia Financiera de Colombia .....	10372
Capítulo VI.—Financiera de Desarrollo Nacional S.A. ....	5930 a 6049	<b>3.2. Ley orgánica del Banco de la República .....</b>		Cálculo y reporte al Banco de la República .....	10373 a 10386
Capítulo VII.—Banco Cafetero - en liquidación.....	6050 a 6139	<b>8920 a 9999</b>			
Capítulo VIII.—Financiera de Desarrollo Territorial S.A. - FINDER.....	6140 a 6269	<b>VIGILANCIA CAMBIARIA</b>		<b>SECCIÓN III</b>	
Capítulo IX.—Fiduciaria La Previsora .....	6270 a 6299	<b>Síntesis .....</b>		<b>Indicadores de exposición de corto plazo</b>	
Capítulo X.—Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior - Icetex.....	6300 a 6389	<b>10000 a 10059</b>		Indicadores de exposición de corto plazo .....	10387
Capítulo XI.—Banco de Comercio Exterior S.A .....	6390 a 6539	<b>REGULACIÓN CAMBIARIA</b>		Indicador de exposición de corto plazo individual .....	10388
Capítulo XII.—Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo - Fonade.....	6540 a 6589	<b>Disposiciones preliminares.</b>		Indicador de exposición de corto plazo consolidado .....	10389
<b>PARTE UNDÉCIMA</b>		<b>ESTATUTO CAMBIARIO</b>		Límites .....	10390
<b>Procedimiento para la toma de posesión y liquidación de las entidades sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria</b>		<b>TÍTULO I</b>		Cálculo .....	10391 a 10394
Síntesis .....	6590	<b>Banco de la República .....</b>			
Capítulo I.—Toma de posesión y liquidación forzosa administrativa .....	6590-1	<b>10101 a 10198</b>		<b>SECCIÓN IV</b>	
Capítulo II.—Toma de posesión	6591 a 6689	<b>TÍTULO II</b>		<b>Disposiciones generales aplicables a las medidas macroprudenciales</b>	
Capítulo III.—Proceso de liquidación forzosa administrativa	6690 a 7199	<b>Intermediarios del mercado cambiario</b>		Reglamentación, control y sanciones .....	10395
		<b>Intermediarios del mercado cambiario .....</b>			
		<b>10199</b>		<b>TÍTULO III</b>	
		<b>CAPÍTULO I</b>		<b>Mercado de divisas</b>	
		<b>Intermediarios autorizados</b>		<b>CAPÍTULO I</b>	
		<b>Intermediarios autorizados ...</b>		<b>Mercado cambiario</b>	
		<b>10200 a 10229</b>		Definición .....	10396 y 10397
		<b>CAPÍTULO II</b>		Mecanismo de compensación .....	10398 y 10399
		<b>Operaciones y obligaciones de los intermediarios del mercado cambiario</b>		Tasas de cambio de los intermediarios .....	10400
		<b>Operaciones autorizadas .....</b>		Monedas de pago y de reintegro .....	10401
		<b>10230 a 10258</b>		Tasa de cambio representativa del mercado .....	10402
		<b>Obligaciones .....</b>			
		<b>10259 y 10260</b>			
		<b>Pago por compra de divisas ..</b>			
		<b>10261</b>			
		<b>Cuentas en el exterior .....</b>			
		<b>10262 a 10299</b>			

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
<b>CAPÍTULO II</b>		<b>PARTE II</b>		<b>SECCIÓN III</b>	
<b>Operaciones obligatoriamente canalizables</b>		<b>Derivados financieros</b>		<b>Entrada o salida de divisas y de moneda legal colombiana</b>	
Operaciones .....	10403 y 10404	Autorización .....	10570	Entrada o salida de divisas y de moneda legal colombiana .	10712 a 10735
Pago de obligaciones .....	10405	Cumplimiento y pago .....	10571		
Diferencias .....	10406 a 10421	<b>PARTE III</b>		<b>CAPÍTULO IV</b>	
Régimen de endeudamiento externo .....	10422	<b>Derivados de crédito</b>		<b>Información cambiaria y otras obligaciones</b>	
		Derivados de crédito .....	10572 y 10573	Declaración de cambio .....	10736 a 10736-2
		Liquidación de los contratos ..	10574 a 10601	Información. ....	10737
<b>SECCIÓN I</b>		<b>PARTE IV</b>		Conservación de documentos	10738
<b>Endeudamiento externo</b>		<b>Otras disposiciones</b>		Sanciones .....	10739 a 10759
Crédito externo y canalización	10423	Agentes del exterior autorizados .....	10602		
Endeudamiento externo .....	10423-1	Sector de hidrocarburos y minería .....	10603	<b>TÍTULO IV</b>	
Condiciones de los créditos externos .....	10424	Suministro de información .....	10604 a 10611	<b>Operaciones de otros agentes y sectores</b>	
Colocación de títulos en el mercado internacional .....	10425	<b>SECCIÓN VI</b>		<b>CAPÍTULO I</b>	
Depósito .....	10426	<b>Importaciones de bienes</b>		<b>Zonas francas</b>	
Condiciones del depósito .....	10427	Canalización .....	10612	Operaciones de cambio .....	10760
Excepciones a la constitución del depósito .....	10428	Pago de importaciones en moneda legal .....	10613	Operaciones con residentes .	10761 a 10776
Información de los créditos externos .....	10429	Leasing o arrendamiento financiero .....	10614	<b>CAPÍTULO II</b>	
Endeudamiento público externo	10430 a 10438	Utilización de donaciones para pago de importaciones .....	10615	<b>Sectores de hidrocarburos y minería</b>	
		Pagos anticipados .....	10616 a 10627	Reintegro de divisas .....	10777
<b>SECCIÓN II</b>		<b>SECCIÓN VII</b>		Gastos en el exterior y en el país .....	10778
<b>Avales y garantías en moneda extranjera</b>		<b>Exportaciones de bienes</b>		Regímenes .....	10779
Otorgamiento de avales y garantías por residentes .....	10439	Plazo de canalización .....	10628	Autorización de pagos en moneda extranjera .....	10780
Otorgamiento de avales por no residentes .....	10440 a 10447	Pagos anticipados y prefinanciación de exportaciones .....	10629	Presupuesto de la Empresa Colombiana de Petróleos manejo de recursos en moneda extranjera de Ecopetrol .....	10781 a 10799
		Información .....	10630	<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>SECCIÓN III</b>		Exportaciones en moneda legal colombiana .....	10631	<b>Sector cafetero</b>	
<b>Inversión de capital del exterior</b>		Reintegro neto .....	10632	Manejo de recursos en moneda extranjera del Fondo Nacional del Café .....	10800
Canalización y registro .....	10448	Venta de instrumentos de pago de exportaciones .....	10633	Precio mínimo de reintegro en las exportaciones de café .....	10801
Adquisición de divisas .....	10449	Pagos de garantías y devoluciones de divisas .....	10634 a 10662	Contribución cafetera .....	10802 a 10811
Transferencia de divisas entre una sociedad extranjera y su sucursal en Colombia .....	10450	<b>CAPÍTULO III</b>		<b>CAPÍTULO IV</b>	
Inversiones no perfeccionadas	10451 a 10468	<b>Otras operaciones en divisas</b>		<b>Entidades públicas de redescuento</b>	
<b>SECCIÓN IV</b>		<b>SECCIÓN I</b>		Operaciones autorizadas .....	10812
<b>Inversiones colombianas en el exterior</b>		<b>Tenencia, posesión y negociación de divisas</b>		Medidas macroprudenciales .	10813 a 10818
<b>PARTE I</b>		<b>SECCIÓN II</b>		<b>CAPÍTULO V</b>	
<b>Inversiones de capital colombiano</b>		<b>Estipulación de obligaciones en moneda extranjera</b>		<b>Sistema general de regalías</b>	
Inversiones de capital colombiano en el exterior .....	10469	Cuentas en moneda extranjera en el exterior .....	10663	Pago, recaudo y traslado en divisas de las regalías y compensaciones .....	10819
Registro .....	10470 a 10479	Utilización de las divisas .....	10664	Reglamentación e informes ..	10820 a 10852
<b>PARTE II</b>		<b>SECCIÓN III</b>		<b>CAPÍTULO VI</b>	
<b>Inversiones financieras y en activos en el exterior</b>		<b>Otras operaciones en divisas</b>		<b>Servicios financieros de correos</b>	
Inversiones financieras y en activos en el exterior .....	10480 a 10559	Prohibición de operaciones en moneda extranjera en el país .....	10665	Operaciones autorizadas .....	10853
		Actividad profesional de compra y venta de divisas y cheques de viajero .....	10666	Obligaciones .....	10854
<b>SECCIÓN V</b>		<b>SECCIÓN IV</b>		Información a entes de supervisión y al Banco de la República	10855 a 11999
<b>Operaciones de derivados</b>		<b>Estipulación de obligaciones en moneda extranjera</b>			
<b>PARTE I</b>		<b>SECCIÓN I</b>			
<b>Derivados sobre productos básicos</b>		<b>Tenencia, posesión y negociación de divisas</b>			
Autorización .....	10560	Cuentas en moneda extranjera en el exterior .....	10663		
Cumplimiento y pago .....	10561 a 10569	Utilización de las divisas .....	10664		

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
<b>SUPLEMENTO</b>					
Indicadores de deterioro financiero de los establecimientos de crédito .....	12000 a 13139	7.4. Contabilización de inversiones en el exterior .....	13590-1	3. Modificado. Circ. Externa 43/2011, Superfinanciera. Reglas en materia de avalúos ...	13718
Gravamen a los movimientos financieros .....	13140	7.5. Tasas de conversión de divisas .....	13590-2	4. Reglas relativas al plazo legal para la venta de los bienes .....	13719
Ley de inversión social .....	13141 a 13249	7.6. Contabilización y valoración de TES globales .....	13590-3	5. Modificado. Circ. Externa 43/2011, Superfinanciera. Regla especial aplicable a las sociedades fiduciarias .....	13720
Régimen del encaje de los establecimientos de crédito .....	13250 a 13389	8. Provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio. 8.1. Títulos y/o valores de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas ..	13591	6. Regla especial aplicable a los fondos de pensiones obligatorias y a los fondos de cesantías .....	13721 a 13731
Hábeas data .....	13390 a 13577	8.2. Títulos y/o valores de emisiones o emisores no calificados .....	13593		
<b>CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA 100 DE 1995</b>					
<b>CAPÍTULO I</b>					
<b>Clasificación, valoración y contabilización de inversiones</b>					
1. Alcance .....	13578	8.3. Disponibilidad de las evaluaciones .....	13594	<b>CAPÍTULO IV</b>	
2. Objetivo y criterios generales para la valoración. ....	13578-1	9. Disposiciones finales .....	13595	<b>Venta de activos improductivos a mediano o largo plazo</b>	
2.1. Objetivo de la valoración de inversiones .....	13578-1A	9.1. Funciones de la revisoría fiscal .....	13596	Venta de activos improductivos a mediano o largo plazo .	13732
2.2. Criterios para la valoración de inversiones .....	13578-1B	9.2. Revisión de las clasificaciones y valoración por parte de la superintendencia .....	13597	1. Reglas para su registro y control .....	13733
3. Clasificación de las inversiones. ....	13578-2	9.3. Revelación en los estados financieros .....	13598	2. Autorización previa de la operación activa de crédito ...	13734
3.1. Inversiones negociables .....	13578-2A	9.4. Regla sobre revelación de información al público .....	13599	3. Revelaciones .....	13735 a 13746
3.2. Inversiones para mantener hasta el vencimiento .....	13578-2B	9.5. Obligación de invertir en títulos o valores con metodologías de valoración .....	13600	<b>CAPÍTULO V</b>	
3.3. Inversiones disponibles para la venta .....	13578-2C	<b>CAPÍTULO I - 1</b>			
3.4. Adopción de la clasificación de las inversiones .....	13579	<b>Clasificación, valoración y contabilización de inversiones para estados financieros individuales o separados</b>			
4. Reclasificación de las inversiones .....	13580	1. Alcance .....	13601	<b>CAPÍTULO VI</b>	
4.1. Reclasificación de las inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables .....	13581	2. Objetivo y criterios generales para la valoración .....	13602	<b>Reglas relativas al sistema de administración del riesgo de liquidez</b>	
4.2. Reclasificación de las inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento ....	13582	3. Clasificación de las inversiones .....	13603	Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera. ....	13748 a 13813
5. Periodicidad de la valoración y del registro contable de la misma .....	13583	4. Reclasificación de las inversiones .....	13604	<b>CAPÍTULO VII</b>	
6. Valoración .....	13584	5. Periodicidad de la valoración y del registro contable de la misma .....	13605	<b>Estados financieros comparativos</b>	
6.1. Valores de deuda .....	13585	6. Valoración .....	13606	Estados financieros comparativos .....	13814
6.2. Valores participativos ..	13586	7. Contabilización de las inversiones .....	13607	1. Balance general .....	13815
6.3. Inversiones en bienes inmuebles .....	13586-1	8. Deterioro (provisiones) o pérdidas por calificación de riesgo de emisor .....	13608	2. Estado de resultados .....	13816
6.4. Inversiones en títulos valores y demás derechos de contenido económico. ....	13586-2	9. Disposiciones finales .....	13609 a 13650	3. Qué es comparable .....	13817
6.6. Certificados de depósitos de mercancías —CDM— ..	13586-3	<b>CAPÍTULO II</b>			
6.7. Títulos valores emitidos en el exterior .....	13586-4	<b>Reglas relativas a la gestión del riesgo de crédito</b>			
7. Contabilización de las inversiones .....	13587	Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera. ....			
7.1. Inversiones negociables .....	13588	<b>CAPÍTULO III</b>			
7.2. Inversiones para mantener hasta el vencimiento .....	13589	<b>Bienes recibidos en pago</b>			
7.3. Inversiones disponibles para la venta .....	13590	Consideraciones generales ...	13715	Estados financieros intermedios .....	
		1. Sistema de administración BRDPS .....	13716	1. Períodos de presentación	13852
		2. Algunas reglas sobre la contabilización de BRDPS ....	13717	2. Anexos y reportes periódicos .....	13853
				3. Tasa de cambio aplicable para reexpresión de cifras en moneda extranjera .....	13854 a 13880
				<b>CAPÍTULO VIII</b>	
				<b>Estados financieros intermedios</b>	
				<b>CAPÍTULO IX</b>	
				<b>Estados financieros de fin de ejercicio</b>	
				1. Plazo para la presentación .....	13881

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
2. Presentación de documentos para asamblea .....	13882	1.1. Tipos de fondos de pensiones obligatorias y portafolios de corto y largo plazo del fondo de cesantías .....	13937	5.1. Cumplimiento de la relación de solvencia .....	14000
2.1. Estados financieros básicos .....	13883	1.2. Fondos de pensiones de jubilación e invalidez (fondos de pensiones voluntarias) .....	13938	5.2. Ponderación de los activos y contingencias por su nivel de riesgo crediticio y cálculo de la exposición a riesgos de mercado .....	14001
2.2. Notas a los estados financieros .....	13884	1.3. Procedimientos específicos .....	13939 a 13943	5.3. Clasificación de activos y contingencias según nivel de riesgo .....	14002
2.3. Informes adicionales ...	13885	2. Entidades administradoras del régimen solidario de prima medida con prestación definida .....	13944	5.4. Patrimonio técnico .....	14003
2.4. Publicación de los estados financieros de fin de ejercicio .....	13886	2.1. Procedimiento para el traslado de activos y pasivos a los fondos de pensiones territoriales .....	13945	5.5. Exposición a riesgo de mercado .....	14004
2.5. Publicaciones informativas de estados financieros ...	13887	2.2. Aspectos relativos a los cálculos actuariales de los aviadores civiles .....	13946	5.6. Inversiones en entidades financieras .....	14004-1
2.6. Acta de la reunión de la asamblea general de accionistas o asociados .....	13888 a 13900	2.3. Régimen de transición .	13947	5.7. Programa de ajuste .....	14004-2
<b>CAPÍTULO X</b>					
<b>Estados financieros consolidados o combinados</b>					
1. Definición .....	13901	2.4. Déficit actuarial .....	13948	5.8. Sanciones .....	14004-3
2. Entidades obligadas a consolidar .....	13902	2.5. Cálculos actuariales .....	13949	5.9. Reporte de la información para el cálculo del patrimonio adecuado .....	14004-4
3. Condiciones de exclusión	13903	2.6. Garantía del pasivo prescricional .....	13950	<b>CAPÍTULO XIII - 6</b>	
4. Procedimientos para la consolidación .....	13904	2.7. Remisión de los cálculos actuariales .....	13951 a 13972	6. Encaje .....	14005
4.1. Con subordinadas nacionales .....	13905	<b>CAPÍTULO XIII</b>			
4.2. Con subordinadas del exterior .....	13906	<b>Controles de ley</b>			
4.3. Entidades con cortes de ejercicio inferiores a un (1) semestre .....	13907	1. Derogado. Circ. Externa 32/2013, Superfinanciera .....	13973 a 13982	6.1. Encaje ordinario .....	14006
5. Certificación .....	13908	<b>CAPÍTULO XIII - 1</b>			
6. Preparación, presentación y estructura de los estados financieros consolidados o combinados .....	13909	2. Relación activos ponderados por su nivel de riesgo (crediticio y de mercado)-Patrimonio técnico, para las secciones especializadas de ahorro y crédito constituido como patrimonio autónomo por las cajas de compensación familiar .....	13983	6.2. Liquidación del encaje ordinario .....	14007
7. Notas a los estados financieros consolidados .....	13910	<b>CAPÍTULO XIII - 3</b>			
7.1. Entidad reportante .....	13911	3. Créditos interbancarios, operaciones repo y negociaciones de cartera .....	13984 a 13991	6.3. Encaje legal .....	14008
7.2. Políticas y prácticas contables .....	13912	<b>CAPÍTULO XIII - 4</b>			
7.3. Inversiones .....	13913	4. Inversiones obligatorias en Finagro .....	13992	6.4. Días festivos y no laborables .....	14009
7.4. Cartera de créditos .....	13914	4.1. Base para el requerido de inversión .....	13993	6.5. Programas de transición .....	14009-1
7.5. Otros .....	13914-1	4.2. Entidades exceptuadas del régimen de inversión .....	13994	6.6. Sanciones .....	14009-2
8. Conversión de estados financieros .....	13915	4.3. Colocaciones de cartera .....	13995	<b>CAPÍTULO XIII - 8</b>	
9. Papeles de trabajo .....	13916 a 13927	4.4. Término de la inversión .....	13996	8. Posición propia, posición propia de contado, posición bruta de apalancamiento, posición de inversiones controladas en el exterior, indicadores de riesgo cambiario e indicadores de exposición de corto plazo de los intermediarios del mercado cambiario (IMC) y de las entidades públicas de rescuento (EPR) que no son IMC .....	14010 a 14013
<b>CAPÍTULO XI</b>					
<b>Valoración de fondos de inversión colectiva</b>					
1. Valoración de los fondos de inversión colectiva abiertos ...	13928	4.5. Control de la inversión..	13997	8.4. Límites máximos y mínimos .....	14014
2. Fondos de inversión colectiva cerrados .....	13929 y 13930	4.6. Régimen sancionatorio .....	13998	8.5. Frecuencia y envío del cálculo .....	14015
4. Fondos bursátiles. ....	13931	4.7. Otros aspectos .....	13998-1	8.6. Programa de ajuste .....	14016
5. Remisión de información. ....	13932 a 13935	<b>CAPÍTULO XIII - 5</b>			
<b>CAPÍTULO XII</b>					
<b>Entidades administradoras de pensiones y cesantía</b>					
1. Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantías .....	13936	5. Relación mínima de solvencia, patrimonio técnico y reservas técnicas del Fondo Nacional de Garantías S.A. ...	13999	8.7. Medidas de recuperación patrimonial .....	14017
				8.8. Indicadores de exposición de corto plazo, IECP .....	14018
				8.9. Sanciones por incumplimiento de la posición cambiaria global de las EPR que no son IMC .....	14019
				8.10. Indicadores de exposición de corto plazo - IECP .....	14019-1 a 14021
				<b>CAPÍTULO XIII - 9</b>	
				9. Requerido mínimo diario de inversiones de alta liquidez fondos comunes .....	14022

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
9.1. Volatilidad del activo ....	14023	CAPÍTULO XIII - 14		balance relativos a la separación patrimonial de los activos subyacentes mediante la conformación de un VPE .....	14081
9.2. Duración del portafolio del FCO (DURp) .....	14024	Derogado.Circ.Externa20/2019, Superfinanciera.....	14053 y 14054	2.3. Contabilización de los VPE de los activos subyacentes y de los pasivos derivados del proceso de titularización .	14082
9.3. Requerido mínimo diario de inversiones de alta liquidez (LR) .....	14025	CAPÍTULO XIII - 15		2.4. Valoración y reconocimiento contable de inversiones en títulos emitidos, derechos residuales y derechos en fideicomiso derivados de procesos de titularización de activos ....	14083
9.4. Envío de información ...	14026	15. Adicionado. Circ. Externa 12/2019, Superfinanciera. Nivel adecuado de capital para conglomerados financieros ...	14055	3. Guía para el registro de operaciones derivadas de procesos de titularización de cartera de crédito .....	14084
9.5. Régimen sancionatorio	14027	1. Generalidades .....	14055-1	3.1. Guía contable para operaciones de titularización de créditos hipotecarios a partir de universalidades .....	14085
10. Eliminado. Circ. Externa 15/2002. Superbancaria .....	14028 a 14036	2. Nivel adecuado de capital del conglomerado financiero	14055-2	3.2. Guía contable para las operaciones de titularización de créditos a partir de patrimonios autónomos .....	14086
CAPÍTULO XIII - 11		3. Control y vigilancia .....	14055-3	4. Sistemas de administración de riesgo aplicables a las sociedades titularizadoras de activos no hipotecarios-STANH	14087 a 14108
11. Límite de operaciones activas con financiación en moneda extranjera .....	14037	4. Programa de restablecimiento .....	14055-4		
1. Mecanismos de financiación .....	14038	CAPÍTULO XIII - 16		CAPÍTULO XVI	
1.1. Financiación en moneda extranjera proveniente de entidades financieras del exterior .....	14039	1. Consideraciones generales	14056	<b>Validaciones previas a la transmisión o retransmisión de estados financieros vía RDSI o RAS</b>	
1.2. Financiación en moneda extranjera mediante colocación de títulos valores en el exterior .....	14040	2. Definición y cálculo de las relaciones de solvencia y otros requerimientos de patrimonio. ....	14056-1	1. Validaciones previas a la transmisión o retransmisión de estados financieros vía RDSI O RAS .....	14109
2. Destino de los recursos obtenidos mediante financiación en moneda extranjera .....	14041	3. Riesgo de mercado .....	14057	2. Usuarios del Plan Único de Cuentas para el sistema financiero .....	14110
2.1. Operaciones activas de crédito en moneda extranjera	14042	4. Planes de ajuste .....	14057-1	2.1. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88) códigos negativos (a partir de ene./2004) .....	14111
2.2. Operaciones activas de crédito en moneda legal .....	14043	5. Reporte de la información	14058	2.2. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88) códigos que sólo admiten saldos en moneda extranjera (sufijos dos) (a partir de sep./2002) .....	14112
2.3. Eliminación de algunas limitaciones a los intermediarios del mercado cambiario ...	14044	6. Sanciones .....	14058-1 y 14059	2.3. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88) códigos que admiten saldo positivo o negativo (a partir de sep./2002) .....	14113
CAPÍTULO XIII - 12		CAPÍTULO XIII-17		3. Usuarios del Plan Único de Cuentas para el sistema financiero Clase 7 .....	14114
Vigencia .....	14044-1	Vigencia .....	14059-1	3.1. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88) clase 7 códigos negativos (a partir de mayo de 2004).....	14115
1. Activos ponderados por nivel de riesgo - APNR de las sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades administradoras de inversión, sociedades fiduciarias y de las sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías .....	14045	CAPÍTULO XIV			
2. Riesgo operacional de las sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades administradoras de inversión, sociedades fiduciarias y sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías .....	14046	<b>Libros de contabilidad de entidades vigiladas</b>			
3. Reporte de excesos a los límites de concentración de riesgo de crédito en sociedades comisionistas de bolsa de valores .....	14047	1. Aplicabilidad de las reglas contenidas en los planes de cuentas para el sector financiero y para el sector asegurador en la estructuración de libros de contabilidad .....	14060		
CAPÍTULO XIII - 13		2. Registro de libros en las cámaras de comercio .....	14061		
Derogado.Circ.Externa20/2019, Superfinanciera.....	14049 a 14052	3. Oportunidad para el registro de las operaciones .....	14062		
		4. Examen de los libros .....	14063		
		5. Lugares donde debe llevarse la contabilidad .....	14064 a 14076		
		CAPÍTULO XV			
		<b>Titularización de cartera de créditos</b>			
		1. Generalidades .....	14077		
		1.2. Requisitos estructurales del proceso de titularización de cartera de créditos .....	14078		
		2. Condiciones para el registro contable de procesos de titularización de cartera de créditos .....	14079		
		2.1. Aspectos relacionados con la enajenación o transferencia en firme de los activos subyacentes .....	14080		
		2.2. Condiciones de procedencia de registros fuera de			

	Cód. Int. [S]	Cód. Int. [S]	Cód. Int. [S]
3.2. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88). Códigos que sólo admiten saldos en moneda extranjera (sufijo dos) clase 7 (a partir de sep./2002)....	14116		
3.3. Plan Único de Cuentas para el sistema financiero (Res. 3600/88) códigos que admiten saldo positivo o negativo clase 7 (a partir de sep./2002) .....	14117		
4. Usuarios del Plan Único de Cuentas para el sector asegurador .....	14118		
4.1. Plan Único de Cuentas para el sector asegurador (Res. 2300/90). Códigos negativos (a partir de sep./2002) .....	14119		
4.2. Plan Único de Cuentas para el sector asegurador (Res. 2300/90). Código que solo admiten saldos en moneda extranjera (sufijo dos) (a partir de sep./2002) .....	14120		
4.3. Plan Único de Cuentas para el sector asegurador (Res. 2300/90). Códigos que admiten saldo positivo o negativo (a partir de sep./2002) .....	14121		
5. Usuarios de los planes de cuentas para fondos.....	14122		
5.1. Modificado. Circ. Externa 12/2004, Superbancaria. Plan de cuentas para los fondos de pensiones (Res. 1720/94) códigos negativos (a partir de mayo de 2004).....	14122-1		
5.2. Plan de cuentas para los fondos de pensiones (Res. 1720/94) códigos que admiten saldo positivo o negativo (a partir de mayo de 2003) .....	14122-2		
5.3. Plan de cuentas para los fondos de pensiones (Res. 1720/94). Códigos que solo admiten saldo en moneda extranjera. (A partir de ago./2003) ..	14122-3		
5.4. Plan de cuentas para los fondos de cesantía (Res. 5070/91) códigos negativos (a partir de mayo de 2004) .....	14122-4		
5.5. Plan de cuentas para fondos de cesantía (Res. 5070/91). Códigos que admiten saldo positivo o negativo (a partir de ago./2003) .....	14122-5		
5.6. Plan de cuentas para los fondos de cesantías (Res. 5070/91) códigos que solo admiten saldo en moneda extranjera. ....	14122-6		
5.7. Plan de cuentas para fondos de reservas para pensión de vejez del régimen solidario de prima media con prestación definida (Res. 2200/94) códigos negativos .....	14122-7		
5.8. Plan de cuentas para fondos de reservas para pensión de vejez del régimen solidario de prima media con prestación definida (Res. 2200/94) códigos que admiten saldo positivo o negativo .....		14122-8	
5.9. Plan de cuentas para fondos de reservas para pensiones administrados por la Caja de Auxilios y de Prestaciones de Acdac "caxdac" (Res. 2656/95) códigos negativos ..		14122-9	
5.10. Plan de cuentas para fondos de reservas para pensiones administrados por la Caja de Auxilios y de Prestaciones de Acdac "caxdac" (Res. 2656/95) códigos que solo admiten saldos en moneda extranjera .....		14122-10	
5.11. Plan de cuentas para fondos de reservas para pensiones administrados por la Caja de Auxilios y de Prestaciones de Acdac "caxdac" (Res. 2656/95) códigos que admiten saldo positivo o negativo .....		14122-11 a 14130	
6. Plan de cuentas para el Banco de la República (Res. 0534/97).....		14131	
6.1. Plan de cuentas para el Banco de la República. Códigos negativos (a partir de sep./2002).....		14132	
6.2. Plan de cuentas para el Banco de la República. Códigos que sólo admiten saldos en moneda extranjera (sufijo dos) (a partir de sep./2002) ..		14133	
6.3. Plan de cuentas para el Banco de la República. Códigos que admiten saldo positivo o negativo (a partir de sep./2002) .....		14134	
6.4. Plan de cuentas para el Banco de la República. Códigos negativos. Clase 7 (a partir de sep./2002) .....		14135	
6.5. Plan de cuentas para el Banco de la República. Código que sólo admiten saldos en moneda extranjera (sufijo dos). Clase 7 (a partir de sep./2002).....		14136	
6.6. Plan de cuentas para el Banco de la República. Códigos que admiten saldo positivo o negativo. Clase 7 (a partir de sep./2002) .....		14137 a 14139	
			14140
			14141
			14142
			14142-1
			14143
			14144
			14145
			14146
			14147
			14148
			14149
			14150-1
			14151 y 14152
			CAPÍTULO XVIII
			<b>Instrumentos financieros derivados y productos estructurados</b>
			1. Ámbito de aplicación .....
			2. Definiciones .....
			2.1. Arbitraje .....
			2.2. Modificado. Circ. Externa 31/2019, Superfinanciera. Cartas de confirmación .....
			2.3. Modificado. Circ. Externa 19/2022, Superfinanciera. Compensación y liquidación de operaciones con instrumentos financieros derivados y con productos estructurados a través de cámaras de riesgo central de contraparte.....
			2.4. Cobertura contable .....
			2.5. Contrato marco .....
			2.6. Derivado de crédito .....
			2.7. Exposición potencial futura .....
			2.8. Factor de crédito .....
			2.9. Garantías .....
			2.10. Instrumento financiero derivado .....
			2.11. Instrumento financiero derivado con fines de cobertura .....
			2.12. Instrumento financiero derivado con fines de negociación o inversión .....
			2.13. Llamado a margen .....
			2.14. OTC o mercado mostrador .....
			2.15. Prima .....
			2.16. Producto estructurado .....
			2.17. Subyacente .....
			2.18. Suplemento .....
			2.19. Valor razonable de un instrumento financiero derivado o de un producto estructurado.....
			3. Requisitos mínimos a cumplir para negociar instrumentos financieros derivados u ofrecer productos estructurados ..
			14153
			14154
			14155
			14156
			14157
			14158
			14159 a 14162
			14163
			14164
			14165
			14166
			14167
			14168
			14169
			14170
			14171
			14172
			14173
			14174
			14175
			14176 a 14180
			14181

	Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]
4. Disposiciones especiales en materia de gestión de riesgos .....	14182	3. Operaciones relacionadas con las del mercado monetario .....	14216 a 14220	2. Operatividad .....	14325
4.1. Criterios mínimos de administración de riesgos.....	14182-1	4. Tratamiento prudencial ...	14221	3. Contabilización de las operaciones de contado y asunción de riesgo .....	14326
4.2. Manual de operaciones con instrumentos financieros derivados .....	14183	CAPÍTULO XX		4. Reglamentos ajustados .....	14327
4.3. Divulgación de información a contrapartes o clientes de las operaciones con instrumentos financieros .....	14184	<b>Derogado. Circ. Externa 51/2007, Superfinanciera .....</b>	14222 a 14265	CAPÍTULO XXVI	
5. Tipos de instrumentos financieros derivados y productos estructurados .....	14185	CAPÍTULO XXI		<b>Reglas relativas a la actividad de los operadores de información de la planilla integrada de liquidación de aportes, PILA</b>	
5.1. Instrumentos financieros derivados básicos ("Plain vanilla") .....	14186	<b>Reglas relativas al sistema de administración de riesgo de mercado</b>		Consideraciones generales...	14328
5.2. Modificado. Circ. Externa 1/2023, Superfinanciera. Instrumentos financieros derivados exóticos .....	14187	<b>Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera.....</b>	14266 a 14297	1. Instrucciones en materia de riesgo operativo.....	14328-1
5.3. Productos estructurados .....	14188	CAPÍTULO XXII		2. Instrucciones en materia de seguridad y calidad de la información. ....	14328-2
6. Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.....	14189	<b>Instrucciones relativas al sistema de administración del riesgo de garantías (SARG) del Fondo Nacional de Garantías S.A. (FNG)</b>		CAPÍTULO XXVII	
6.1. Tipos de cobertura con instrumentos financieros derivados .....	14190	<b>Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera.....</b>	14298 a 14305	<b>Reglas relativas a la administración del riesgo de contraparte</b>	
6.2. Partidas primarias susceptibles de contabilidad de coberturas con instrumentos financieros derivados .....	14191	CAPÍTULO XXIII		<b>Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera.....</b>	14329 y 14329-1
6.3. Evaluación de la eficacia de las coberturas con instrumentos financieros derivados .....	14192	<b>Reglas relativas a la administración del riesgo operativo</b>		CAPÍTULO XXVIII	
6.4. Documentación y requisitos para la cobertura con instrumentos financieros derivados .....	14193 y 14194	<b>Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera.....</b>	14306 a 14312	<b>Reglas al esquema de pruebas de resistencia (ERP)</b>	
7. Factores de riesgo, medición y reconocimiento de operaciones con instrumentos financieros derivados y productos estructurados .....	14195	CAPÍTULO XXIV		1. Objetivo.....	14330
7.1. Factores a considerar para la gestión de riesgos .....	14196	<b>De las cuentas margen</b>		2. Definiciones. ....	14330-1
7.2. Medición o valoración diaria.....	14197	1. Definiciones comunes ....	14313	3. Ámbito de aplicación.....	14330-2
7.3. Reconocimiento contable.....	14197-1	2. Valores sobre los cuales se autoriza la realización de cuentas de margen .....	14314	4. Características del EPR. .	14330-3
7.4. Revelación de instrumentos financieros derivados y de productos estructurados.....	14197-2 a 14213	3. Reglas aplicables a las sociedades autorizadas .....	14315	5. Periodicidad.....	14330-4
CAPÍTULO XIX		4. Reglas contables uniformes	14316	6. Responsabilidades.....	14330-5
<b>De las operaciones del mercado monetario y de las operaciones relacionadas con el mercado monetario</b>		5. Contratos marco .....	14317	7. Reporte de información. ...	14330-6
1. Definiciones comunes ....	14214	6. Acreditación de requisitos	14318	CAPÍTULO XXIX	
2. Contabilización y valoración de las operaciones del mercado monetario .....	14215	7. Ámbito de aplicación de las operaciones de cuentas de margen .....	14319	<b>Instrucciones para el reconocimiento, medición, presentación, revelación y reporte de información financiera con fines de supervisión</b>	
		8. Reporte de los casos en los cuales la sociedad autorizada cumplió la operación de cuentas de margen total o parcialmente con recursos propios ..	14320	1. Alcance .....	14331
		9. Desarrollo de las cuentas de margen a través de la administración de portafolios de terceros .....	14321	2. Consideraciones generales.....	14331-1
		10. Recursos entregados en desarrollo de contratos de cuentas de margen .....	14322	3. Marco conceptual.....	14331-2
		11. Implementación del presente capítulo .....	14323	4. Informes financieros con fines de supervisión. ....	14331-3
		CAPÍTULO XXV		5. Aplicación por primera vez. ....	14331-4
		<b>Operaciones de contado</b>		6. Reconocimiento, medición, presentación y revelación de los principales elementos de los informes financieros con fines de supervisión. ....	14331-5
		1. Definición, ámbito de aplicación y caracterización .....	14324	7. Revelaciones adicionales en las notas.....	14331-6
				8. Normas para negocios fiduciarios especiales.....	14331-7
				9. Soportes. ....	14331-8
				10. Firmas.....	14331-9
				11. Estados financieros en la rendición de cuentas de las sociedades fiduciarias. ....	14331-10



	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
12. Normas especiales para negocios que administran remanentes. ....	14331-11				
13. Adicionado. Circ. Externa 34/2018, Superfinanciera. Instrucciones especiales aplicables a la actividad de custodia de valores.....	14331-12				
<b>CAPÍTULO XXX</b>					
<b>Marco de gestión de riesgos de los conglomerados financieros</b>					
1. Definición y alcance del marco de gestión de riesgos de los conglomerados financieros. ....	14332				
2. Componentes del MGR. ....	14332-1				
3. Estructura de gobierno de riesgos. ....	14332-2				
4. Infraestructura tecnológica y sistemas de información. ....	14332-3				
5. Documentación. ....	14332-4				
6. Definiciones. ....	14332-5				
<b>CAPÍTULO XXXI</b>					
<b>Sistema integral de administración de riesgos, SIAR</b>					
Consideraciones generales ...	14333 y 14334				
<b>PARTE I</b>					
<b>Generalidades del sistema integral de administración de riesgos, SIAR</b>					
1. Introducción. ....	14335 a 14335-2				
2. Componentes del SIAR. ....	14336 a 14336-3				
3. Estructura de gobierno de riesgos. ....	14337 a 14337-6				
4. Infraestructura tecnológica y sistemas de información. ....	14338 a 14338-2				
5. Documentación. ....	14339				
<b>PARTE II</b>					
<b>Administración por riesgo</b>					
1. Introducción. ....	14340				
2. Gestión de riesgo de crédito. ....	14341 a 14341-5				
3. Gestión de riesgo de mercado. ....	14342 a 14342-5				
4. Gestión de riesgo operacional. ....	14343 a 14343-5				
5. Gestión de riesgo de liquidez. ....	14344 a 14344-3				
6. Gestión de riesgo país. ....	14345 a 14345-3				
7. Gestión de riesgo de contraparte. ....	14346 a 14346-5				
8. Gestión de riesgo de garantías del Fondo Nacional de Garantías. ....	14347 a 14347-3				
9. Gestión de riesgo de seguros. ....	14348 a 14348-4				
10. Agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes. ....	14349 a 14349-3				
<b>PARTE III</b>					
<b>Medición y/o reporte estándar de los riesgos</b>					
1. Introducción. ....	14350				
2. Modelo de riesgo de crédito. ....	14351 a 14351-7				
3. Modelo de riesgo de mercado. ....	14352 a 14352-4				
4. Modelo de medición y registro de eventos de riesgo operacional. ....	14353 a 14353-4				
5. Modelo de riesgo de liquidez. ....	14354 a 14354-7				
6. Modelo de riesgo país. ....	14355 a 14355-4				
<b>PARTE IV</b>					
Definiciones. ....	14356				
<b>CAPÍTULO XXXII</b>					
<b>Sistema de administración de riesgo de las entidades exceptuadas del SIAR, SARE</b>					
1. Introducción. ....	14357 a 14358-2				
2. Componentes del SARE. ....	14359 a 14359-2				
3. Estructura de gobierno de riesgos. ....	14360 a 14360-5				
4. Infraestructura tecnológica y sistemas de información. ....	14361 a 14361-2				
5. Documentación. ....	14362 a 14363				
<b>CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA 29 DE 2014</b>					
<b>PARTE I</b>					
<b>Instrucciones generales aplicables a las entidades vigiladas</b>					
<b>TÍTULO I</b>					
<b>Aspectos generales</b>					
<b>CAPÍTULO I</b>					
<b>Organización</b>					
1. Constitución de entidades vigiladas. ....	14394				
2. Reorganizaciones empresariales. ....	14394-1				
<b>CAPÍTULO II</b>					
<b>Régimen patrimonial</b>					
1. Oferta y suscripción de acciones. ....	14395				
2. Derecho de preferencia de los accionistas. ....	14395-1				
3. Negociación de acciones de entidades vigiladas. ....	14395-2				
4. Pago de dividendos en acciones. ....	14395-3				
5. Adquisición de acciones propias. ....	14395-4				
<b>CAPÍTULO III</b>					
<b>Gobierno corporativo</b>					
1. Estructura organizacional básica de las entidades vigiladas. ....	14396				
		2. Estructura organizacional de los intermediarios de valores		14396-1	
		3. Revisoría fiscal. ....		14396-2	
<b>CAPÍTULO IV</b>					
<b>Sistema de control interno</b>					
1. Ámbito de aplicación. ....	14397				
2. Definición. ....	14397-1				
3. Componentes del sistema de control interno. ....	14397-2				
4. Responsabilidades en el sistema de control interno. ....	14397-3				
5. Modelo de las tres líneas. ....	14397-4				
<b>CAPÍTULO V</b>					
<b>Bienes e inversiones de las entidades vigiladas</b>					
1. Inversiones en bienes inmuebles y demás activos fijos. ....	14398				
2. Inversiones de capital. ....	14398-1				
3. Modificado. Circ. Externa 33/2017, Superfinanciera. Inversiones de portafolio. ....	14398-2				
4. Adquisición de acciones o partes de capital en entidades financieras del exterior. ....	14398-3				
5. Prácticas inseguras y no autorizadas de entidades vigiladas en operaciones repo, simultáneas y transferencia temporal de valores. ....	14398-4				
<b>CAPÍTULO VI</b>					
<b>Reglas relativas al uso de servicios de computación en la nube</b>					
1. Ámbito de aplicación. ....	14398-5 a 14398-11				
<b>CAPÍTULO VII</b>					
<b>Mecanismos de resolución</b>					
1. Mecanismos de resolución. ....	14398-12 y 14398-12A				
<b>CAPÍTULO VIII</b>					
<b>Espacio controlado de prueba para actividades de innovación financiera</b>					
1. Ingreso al espacio controlado de prueba. ....	14398-13				
2. Solicitud de constitución o de expedición del certificado de operación temporal. ....	14398-14				
3. Procedimiento para evaluación de la solicitud para constitución o expedición del certificado de operación temporal. ....	14398-15				
4. Seguimiento, evaluación y supervisión en el espacio controlado de prueba. ....	14398-16				
5. Finalización del espacio controlado de prueba. ....	14398-17				
6. Información publicitaria. ....	14398-18				

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
<b>PARTE I</b>		<b>2. Procedimiento de inscripción .....</b>		<b>PARTE I</b>	
<b>Instrucciones generales aplicables a las entidades vigiladas</b>			14402-1	<b>Instrucciones generales aplicables a las entidades vigiladas</b>	
<b>TÍTULO II</b>		<b>3. Reglas particulares de operación del registro .....</b>		<b>TÍTULO IV</b>	
<b>Prestación de los servicios financieros</b>			14402-2	<b>Deberes y responsabilidades</b>	
<b>CAPÍTULO I</b>		<b>CAPÍTULO V</b>		<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>Canales, medios, seguridad y calidad en el manejo de información en la prestación de servicios financieros</b>		<b>Registro de aseguradoras del exterior que ofrecen seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional —(incluyendo satélites)— Raimat</b>		<b>Obligaciones Especiales</b>	
1. Canales de prestación de servicios .....	14399	1. Aspectos generales .....	14403	1. Inscripción en el registro mercantil .....	14406
	y 14399-1	2. Procedimiento de inscripción .....	14403-1	2. Registro de libros en las cámaras de comercio .....	14406-1
2. Seguridad y calidad para la realización de operaciones .....	14399-2	3. Reglas particulares de operación del registro .....	14403-2	3. Certificación de la existencia y representación legal de las entidades sometidas a vigilancia de la SFC .....	14406-2
<b>CAPÍTULO II</b>				4. Conservación de documentos .....	14406-3
<b>Prestación transfronteriza de servicios financieros</b>		<b>PARTE I</b>		5. Colaboración con la justicia y autoridades administrativas .....	14406-4
1. Oficinas de representación y contratos de corresponsalia .....	14400	<b>Instrucciones generales aplicables a las entidades vigiladas</b>			a 14406-4B
2. Oficinas promotoras de instituciones financieras, reaseguradoras y del mercado de valores del exterior .....	14400-1	<b>TÍTULO III</b>		6. Reserva bancaria .....	14406-5
3. Apertura de sucursales en el exterior .....	14400-2	<b>Competencia y protección del consumidor financiero</b>			y 14406-5A
4. Listado de valores extranjeros en los sistemas de cotización de valores del extranjero mediante acuerdos o convenios de integración de bolsas de valores .....	14400-3	<b>CAPÍTULO I</b>		7. Reformas estatutarias .....	14406-6
5. Negociación de valores extranjeros listados en sistemas de cotización de valores del extranjero .....	14400-4	<b>Acceso e información al consumidor financiero</b>			
6. Ejercicio de derechos sociales por parte de inversionistas extranjeros en valores locales, inscritos en RNVE, que estén anotados en cuenta sin desagregación a nivel de beneficiario final .....	14400-5	1. Libre competencia, prácticas restrictivas y competencia desleal .....	14404	<b>CAPÍTULO II</b>	
7. Reconocimiento de jurisdicciones, mercados y/o entidades aceptables a juicio de La Superintendencia Financiera de Colombia .....	14400-6	2. Programas publicitarios ..	14404-1	<b>Actuaciones ante la Superintendencia Financiera de Colombia</b>	
<b>CAPÍTULO III</b>		3. Información al consumidor financiero .....	14404-2	1. Posesión de cargos de dirección y control .....	14407
<b>Reglas relativas al registro de reaseguradores y corredores de reaseguros del exterior (Reacoex)</b>		4. Régimen de horarios para la prestación de servicios de las entidades vigiladas .....	14404-3	2. Cambios de domicilio .....	14407-1
1. Aspectos generales .....	14401	5. Condiciones de la gestión de cobranza realizada a los consumidores financieros .....	14404-4	3. Derecho de petición .....	14407-2
2. Procedimiento de inscripción .....	14401-1	6. Cláusulas y prácticas abusivas .....	14404-5	4. Información general .....	14407-3
3. Reglas particulares de operación del registro .....	14401-2	<b>CAPÍTULO II</b>		5. Consulta de documentos y expedición de copias o fotocopias .....	14407-4
<b>CAPÍTULO IV</b>		<b>Instancias de atención al consumidor en las entidades vigiladas</b>		6. Apoderados .....	14407-5
<b>Registro de entidades aseguradoras e intermediarios de seguro agropecuario del exterior (Raisax)</b>		1. Sistema de atención al consumidor financiero (SAC) .....	14405	7. Recursos en la vía gubernativa .....	14407-6
1. Aspectos generales .....	14402	2. Defensor del consumidor financiero .....	14405-1	8. Modificado. Circ. Externa 23/2021, Superfinanciera. Quejas .....	14407-7
		3. Presentación de quejas contra entidades no obligadas a contar con DCF o que no lo hayan designado voluntariamente .....	14405-2	9. Modificado. Circ. Externa 10/2016, Superfinanciera. Reglas relativas a la expedición de certificaciones por parte de la SFC. ....	14407-8
		4. Modificado. Circ. Externa 23/2021, Superfinanciera. Información al defensor del consumidor financiero y a la SFC a cargo de las entidades vigiladas.....	14405-3	10. Instrucciones para el diligenciamiento de las comunicaciones dirigidas a la SFC ..	14407-9
				<b>CAPÍTULO III</b>	
				<b>Actuaciones iniciadas de oficio por la SFC</b>	
				1. Visitas de inspección .....	14408
				2. Correspondencia oficial ..	14408-1
				3. Acumulación de actuaciones .....	14408-2
				4. Sanciones pecuniarias impuestas por la SFC .....	14408-3

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
<p><b>CAPÍTULO IV</b> <b>Instrucciones relativas a la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo</b></p>		<p>2. Depósitos de ahorro y certificados de ahorro a término</p> <p>3. Prácticas inseguras y no autorizadas .....</p> <p>4. Depósitos de bajo monto.</p> <p>5. Depósitos ordinarios .....</p> <p>6. Disposiciones comunes a los depósitos de bajo monto y depósitos ordinarios .....</p>	<p>14412-1</p> <p>14412-2</p> <p>14412-3</p> <p>14412-4</p> <p>14412-5</p>		
<p>1. Definiciones .....</p> <p>2. Ámbito de aplicación .....</p> <p>3. Definición del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo .....</p> <p>4. Alcance del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo .....</p> <p>5. Modificado. Circ. Externa 11/2022, Superfinanciera. Reglas especiales para transferencias .....</p> <p>6. Sanciones financieras dirigidas .....</p> <p>7. Práctica insegura .....</p>	<p>14409</p> <p>14409-1</p> <p>14409-2</p> <p>14409-3</p> <p>14409-4</p> <p>14409-5</p> <p>14409-6 a 14409-22</p>				
<p><b>PARTE II</b> <b>Mercado intermediado</b></p>					
<p><b>TÍTULO I</b> <b>Instrucciones generales relativas a las operaciones de los establecimientos de crédito</b></p>					
<p><b>CAPÍTULO I</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a operaciones activas de crédito</b></p>					
<p>1. Condiciones generales para cualquier operación de crédito .....</p> <p>2. Crédito a entidades estatales .....</p> <p>3. Garantías para efectos de cupos individuales de crédito</p> <p>4. Operaciones de redescuento .....</p> <p>5. Operaciones con tarjeta de crédito .....</p> <p>6. Operaciones interfinancieras .....</p> <p>7. Aceptaciones de títulos ..</p> <p>8. Crédito documentario .....</p> <p>9. Operaciones con títulos valores en blanco .....</p>	<p>14410</p> <p>14410-1</p> <p>14410-2</p> <p>14410-3</p> <p>14410-4</p> <p>14410-5</p> <p>14410-6</p> <p>14410-7</p> <p>14410-8</p>				
<p><b>CAPÍTULO II</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones en moneda extranjera</b></p>					
<p>1. Operaciones de comercio exterior - reglamentación en materia de importaciones .....</p>	<p>14411</p>				
<p><b>CAPÍTULO III</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones pasivas</b></p>					
<p>1. Depósitos en cuentas corriente y/o ahorros .....</p>	<p>14412</p>				
		<p><b>CAPÍTULO IV</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones exclusivas de los establecimientos bancarios</b></p>			
		<p>1. Cuentas corrientes .....</p> <p>2. Cajillas de seguridad .....</p> <p>3. Compensación interbancaria .....</p> <p>4. Reglas relativas a la apertura y régimen de los depósitos en moneda legal de no residentes en el país y de los depósitos en moneda extranjera .....</p>	<p>14413</p> <p>14413-1</p> <p>14413-2</p> <p>14413-3</p>		
		<p><b>CAPÍTULO V</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones de arrendamiento financiero</b></p>			
		<p>1. Contratos de arrendamiento financiero .....</p> <p>2. Avalúos de bienes usados</p> <p>3. Tratamiento de los prepagos</p> <p>4. Constitución de garantías sobre los bienes entregados en arrendamiento financiero .</p> <p>5. Contratación de seguros dentro del contrato de arrendamiento financiero .....</p> <p>6. Inventario de activos en leasing .....</p>	<p>14414</p> <p>14414-1</p> <p>14414-2</p> <p>14414-3</p> <p>14414-4</p> <p>14414-5</p>		
		<p><b>CAPÍTULO VI</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las operaciones de financiamiento de vivienda</b></p>			
		<p>1. Sistema especializado de financiación de vivienda .....</p> <p>2. Cuentas de ahorro programado .....</p> <p>3. Reglas relativas a la protección de los usuarios de las operaciones de cobertura de créditos individuales de vivienda a largo frente al incremento de la UVR respecto de una tasa determinada .....</p> <p>4. Reglas relativas a las coberturas condicionadas con cargo a los recursos del FRECH para financiación de vivienda</p>	<p>14415</p> <p>14415-1</p> <p>14415-2</p> <p>14415-3 a 14415-5</p>		
		<p><b>PARTE II</b> <b>Mercado intermediado</b></p>			
		<p><b>TÍTULO II</b> <b>Instrucciones generales relativas a las operaciones de las sociedades de servicios financieros</b></p>			
		<p><b>CAPÍTULO I</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a los negocios fiduciarios</b></p>			
		<p>1. Negocios fiduciarios .....</p> <p>2. Condiciones de los negocios fiduciarios .....</p> <p>3. Contratos de adhesión y contratos de prestación masiva .....</p> <p>4. Acciones de los acreedores anteriores al fideicomiso-alcance del artículo 1238 del código de comercio .....</p> <p>5. Normas especiales respecto de ciertos contratos fiduciarios .....</p> <p>6. Rendición de cuentas e informes periódicos .....</p> <p>7. Reportes de información .</p> <p>8. Clasificación por tipos de negocios fiduciarios .....</p> <p>9. Naturaleza de los recursos entregados para efectos de la clasificación por tipos y subtipos .....</p>	<p>14416</p> <p>14416-1</p> <p>14416-2</p> <p>14416-3</p> <p>14416-4</p> <p>14416-5</p> <p>14416-6</p> <p>14416-7</p> <p>14416-8</p>		
		<p><b>CAPÍTULO II</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a los almacenes generales de depósito - AGD</b></p>			
		<p>1. Objeto social .....</p> <p>2. Operaciones autorizadas.</p> <p>3. Régimen de inversiones .</p> <p>4. Aseguramiento de bienes</p> <p>5. Régimen de tarifas por servicios .....</p> <p>6. Prohibiciones .....</p>	<p>14417</p> <p>14417-1</p> <p>14417-2</p> <p>14417-3</p> <p>14417-4</p> <p>14417-5</p>		
		<p><b>CAPÍTULO III</b> <b>Disposiciones comunes aplicables a las sociedades de servicios financieros</b></p>			
		<p>1. Prácticas inseguras .....</p>	<p>14418</p>		
		<p><b>CAPÍTULO IV</b> <b>Disposiciones especiales aplicables a las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales</b></p>			
		<p>1. Funcionamiento de las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales .....</p>	<p>14419</p>		

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
2. Información sobre cuentas corrientes y cuentas de ahorro .....	14419-1				
3. Adquisición, adecuación y remodelación de inmuebles...	14419-2				
<b>PARTE II</b>					
<b>Mercado intermediado</b>					
<b>TÍTULO III</b>					
<b>Instrucciones generales relativas a las operaciones de las entidades administradoras de pensiones y cesantías</b>					
<b>CAPÍTULO I</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a las entidades administradoras del sistema general de pensiones - SGP</b>					
1. Vinculación a las entidades administradoras del SGP .....	14420				
2. Cálculo de reservas .....	14420-1				
3. Procedimiento para el traslado de afiliados entre regímenes pensionales y entre las diferentes administradoras del SGP .....	14420-2				
4. Traslado de régimen pensional en los términos de la Sentencia SU-062 de 2010 de la Corte Constitucional para el caso de afiliados beneficiarios del régimen de transición sin el cumplimiento de los términos legales de traslado .....	14420-3				
5. Traslado de recursos e intercambio de información entre entidades administradoras del sistema general de pensiones (SGP) y la entidad administradora del servicio social complementario de beneficios económicos periódicos - BEPS ..	14420-4				
6. Múltiple vinculación .....	14420-5				
7. Declaración de ingresos percibidos .....	14420-5A				
8. Reglas sobre reconocimiento y pago de pensiones ..	14420-6				
9. Remisión de extractos por parte de las entidades administradoras del régimen solidario de prima media con prestación definida .....	14420-7				
10. Pago de mesadas pensionales mediante consignación en cuenta corriente o de ahorros .....	14420-8				
11. Publicación de información al afiliado .....	14420-9				
12. Educación financiera del sistema general de pensiones ..	14420-10				
13. Actualización de historia laboral .....	14420-11				
14. Programas de afiliados próximos a cumplir la edad de pensión .....	14420-12				
<b>CAPÍTULO II</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables en materia de régimen de ahorro individual con solidaridad</b>					
1. Disposiciones relacionadas con obligaciones especiales de las sociedades administradoras, AFP .....	14421				
2. Disposiciones relacionadas con los fondos administrados .....	14421-1				
3. Límite de la negociación de compra y venta de COP/USD bajo la modalidad spot (contado) o a través de instrumentos financieros derivados .....	14421-2				
4. Disposiciones relacionadas con nuevas modalidades de pensión .....	14421-3				
<b>CAPÍTULO III</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a la administración de fondos de cesantías</b>					
1. Disposiciones relacionadas con los fondos administrados .....	14422				
<b>CAPÍTULO IV</b>					
<b>Disposiciones comunes a la administración de los fondos de pensiones obligatorias y los portafolios de cesantías</b>					
1. Registro de operaciones con los recursos de los tipos de fondos de pensiones obligatorias y los portafolios de los fondos de cesantía .....	14423				
2. Modificado. Circ. Externa 30/2020, Superfinanciera. Políticas de inversión, asignación estratégica de activos y funciones de los comités de riesgos e inversiones .....	14423-1				
3. Ejercicio de los derechos políticos de las AFPC respecto de las inversiones que realicen con los recursos de los fondos de pensiones obligatorias y de cesantías .....	14423-2				
<b>CAPÍTULO V</b>					
<b>Disposiciones comunes a los patrimonios autónomos o encargos fiduciarios que constituyan las entidades territoriales, sus descentralizadas y Ecopetrol para garantizar el cumplimiento de determinadas obligaciones pensionales</b>					
1. Autorización .....	14424				
2. Objeto exclusivo de los patrimonios autónomos y encargos fiduciarios .....	14424-1				
3. Prohibiciones .....	14424-2				
4. Valor de los activos e integración de los patrimonios autónomos y encargos fiduciarios .....	14424-3				
5. Bonos pensionales .....	14424-4				
6. Rentabilidad mínima del Fonpet .....	14424-5				
7. Garantía de rentabilidad mínima .....	14424-6				
8. Cálculo del cociente de ingreso por comisión de administración de recursos del Fonpet .....	14424-7				
9. Separación contable .....	14424-8				
10. Fondos de pensiones voluntarios .....	14424-9				
11. Entidades autorizadas para administrar los recursos correspondientes a pasivos pensionales a cargo de la empresa colombiana de petróleos .....	14424-10				
12. Mecanismo de registro de operaciones .....	14424-11				
<b>CAPÍTULO VI</b>					
<b>Fondos voluntarios de pensión, FVP</b>					
1. Consideraciones generales .....	14425				
2. Requisitos aplicables a las sociedades administradoras de FVP .....	14425-1				
3. Autorizaciones .....	14425-2				
4. Alternativas de inversión ..	14425-3				
5. Mecanismos de revelación de información.....	14425-4				
6. Adicionado. Circ. Externa 19/2021, Superfinanciera. Deber de asesoría .....	14425-5				
<b>CAPÍTULO VII</b>					
<b>Régimen de inversiones de los fondos de pensiones de (jubilación e invalidez voluntarios)*, FVP</b>					
1. Inversiones admisibles ....	14426				
<b>PARTE II</b>					
<b>Mercado intermediado</b>					
<b>TÍTULO IV</b>					
<b>Instrucciones generales relativas a las operaciones de las entidades aseguradoras, capitalización e intermediarios de seguros</b>					
<b>CAPÍTULO I</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a las sociedades capitalizadoras</b>					
1. Planes de capitalización ..	14427				
2.1. Contenido de los títulos .....	14427-1				
3. Reglas aplicables al régimen de las reservas .....	14427-2				
4. Notificación de entrega de los recursos .....	14427-3				

	Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]		Cód. Int. [S]
<b>CAPÍTULO II</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a las entidades aseguradoras y reaseguradoras</b>		rollo de las entidades territoriales –INFIS– que manejen excedentes de liquidez .....	14432-1	ministradoras de fondos de inversión colectiva .....	14436
1. Reglas generales sobre la operación de seguros .....	14428	<b>CAPÍTULO III</b>		2. Documentos para la autorización de FIC y familias de FIC .....	14436-1
2. Aspectos financieros las entidades aseguradoras .....	14428-1	<b>Disposiciones especiales aplicables a la constitución de las secciones especializadas de ahorro y crédito de las cajas de compensación familiar</b>		3. Obligaciones de revelación de información .....	14436-2
3. Reglas particulares aplicables a ciertos ramos .....	14428-2	1. Requisitos .....	14433	4. Informe de rendición de cuentas de la sociedad administradora .....	14436-3
4. Reglas relativas a otras actividades desarrolladas por las entidades aseguradoras .....	14428-3	<b>CAPÍTULO IV</b>		5. Eliminado. Circ. Externa 33/2019, Superfinanciera. ....	14436-4
5. Suscripción de contratos de encargo fiduciario de inversión por parte de las entidades aseguradoras .....	14428-4	<b>Disposiciones especiales aplicables a las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos, Sedpe</b>		6. Operaciones de reporto o repo, simultáneas y de transferencia temporal de valores, operaciones de derivados, y operaciones apalancadas. ....	14436-5
6. Reglas relacionadas con el rol de los actuarios de las entidades aseguradoras .....	14428-5	Régimen legal. ....	14433-1	7. Regímenes de autorización de FIC y familias de FIC. ....	14436-6
<b>CAPÍTULO III</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a los corredores de seguros y de reaseguros</b>		<b>PARTE III</b>		<b>CAPÍTULO IV</b>	
1. Corredores de seguros ...	14429	<b>Mercado desintermediado</b>		<b>Gestión fondos de inversión colectiva</b>	
2. Corredores de reaseguros	14429-1	<b>TÍTULO IV</b>		1. Delegación de la actividad de gestión de FICs. ....	14437
3. Disposiciones comunes ..	14429-2	<b>Proveedores de infraestructura y otros agentes</b>			
<b>CAPÍTULO IV</b>					
<b>Disposiciones especiales aplicables a la gestión de riesgos en las entidades aseguradoras</b>		<b>CAPÍTULO IX</b>		<b>CAPÍTULO V</b>	
Derogado. Circ. Externa 18/2021, Superfinanciera.....	14430	<b>Entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor - EASPBV</b>		<b>Distribución de fondos de inversión colectiva</b>	
	14430-1	Autorización para ejercer la actividad de compensación y liquidación en sistemas de pago de bajo valor. ....	14434	1. Medios autorizados para realizar la distribución de FIC	14438
				2. Deber de asesoría .....	14438-1
		<b>PARTE III</b>		3. Obligaciones de los distribuidores especializados a través de cuentas ómnibus .....	14438-2
		<b>Mercado desintermediado</b>		4. Requerimientos especiales para los sujetos promotores que componen la fuerza de ventas .....	14438-3
				5. Reglamento de funcionamiento de la cuenta ómnibus. ....	14438-4
		<b>TÍTULO VI</b>		6. Distribución de fondos de inversión del exterior .....	14438-5
		<b>Instrucciones relativas a la constitución, administración, gestión y distribución de fondos de inversión colectiva - FICs</b>		7. Adquisición de participaciones de bajo monto en FICs ...	14438-6
		<b>CAPÍTULO I</b>			
		<b>Disposiciones generales</b>			
		Contenido.....	14435		
		<b>CAPÍTULO II</b>		<b>CAPÍTULO VI</b>	
		<b>Familias de fondos de inversión colectiva</b>		<b>Fondos de capital privado</b>	
1. Requisitos .....	14431	1. Requisitos especiales para la constitución de familias de fondos de inversión colectiva	14435-1	1. Reglas especiales para los fondos de capital privado. ....	14439
2. Cumplimiento de parámetros legales .....	14431-1	2. Tipos de familias de fondos de inversión colectiva ....	14435-2		
3. Aplicación extensiva de disposiciones de las entidades vigiladas .....	14431-2			<b>CAPÍTULO VII</b>	
				<b>Fondos de inversión colectiva inmobiliarios</b>	
				1. Destinación de los inmuebles y proyectos inmobiliarios en los que deben invertir los fondos de inversión colectiva inmobiliarios que formen parte de una familia de fondos de inversión colectiva .....	14440
		<b>CAPÍTULO III</b>			
		<b>Constitución y administración de fondos de inversión colectiva y familias de fondos de inversión colectiva</b>			
1. Régimen legal- redescuento.....	14432	1. Acreditación de requisitos aplicables a las sociedades ad-			

	Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]		Cód. Int. [§]
2. Inversión en acciones o cuotas de interés social emitidas por compañías extranjeras listadas en bolsas de valores internacionales, cuyo objeto		exclusivo sea la inversión en bienes inmuebles o en proyectos inmobiliarios, o ambos .....	14440-1	nes inmuebles y derechos fiduciarios .....	14440-2
		3. Determinación del valor del aporte en especie de bie-		4. Valoración de los FIC inmobiliarios.....	14440-3 a 28999