

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

PARTE II
MERCADO INTERMEDIADO

TÍTULO I
INSTRUCCIONES GENERALES RELATIVAS A LAS OPERACIONES
DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

CAPÍTULO II: DISPOSICIONES ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

CONTENIDO

1. OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR — REGLAMENTACIÓN EN MATERIA DE IMPORTACIONES

- 1.1. Documento de transporte
- 1.2. Declaración de cambio
- 1.3. Pago de importaciones en pesos
- 1.4. Prácticas no autorizadas o inseguras

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

PARTE II
MERCADO INTERMEDIADO

TÍTULO I
INSTRUCCIONES GENERALES RELATIVAS A LAS OPERACIONES
DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

CAPÍTULO II: DISPOSICIONES ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

1. OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR - REGLAMENTACIÓN EN MATERIA DE IMPORTACIONES

En aplicación de la Resolución Externa [8No. 1](#) de [20002018](#) de la [Junta Directiva del Banco de la República \(JDBR\)](#), se considera necesario impartir instrucciones en relación con la documentación que debe exigirse en materia de [girospagos](#) al exterior por [concepto de](#) importaciones de bienes.

1.1. Documento de transporte

Cuando los intermediarios del mercado cambiario ([IMC](#)) autorizados emitan cartas de crédito, deben estipular, como condición para el pago en el exterior de las mismas, la presentación del documento de transporte. Copia o fotocopia de este documento también debe ser exigida a los importadores colombianos por los [intermediarios del mercado cambiarioIMC](#) previo al otorgamiento de la financiación de importaciones.

No se considera obligatoria la exigencia de este documento si se trata del pago anticipado de una importación.

1.2. Declaración de cambio

~~Los intermediarios del mercado cambiario~~Los [IMC](#) en el momento de vender las divisas a los importadores colombianos para cancelar la financiación de importaciones o para efectuar el [giropago](#) al exterior del valor de la importación, deben exigir ~~la Declaración de Cambio No. 1 “Importación de Bienes” o la No. 3 “Créditos en Moneda Extranjera”, cuando las importaciones impliquen endeudamiento externo~~los [formularios y declaraciones correspondientes](#), de acuerdo [a](#)con lo dispuesto en las normas cambiarias.

~~De otra parte~~En todo caso, los [intermediarios del mercado cambiarioIMC](#) deben verificar [la información](#) en las declaraciones de cambio, ~~la siguiente información:~~

~~1.2.1. Los datos relativos al importador, al registro de importación y a los documentos~~[conformidad con Resolución Externa No. 1](#) de embarque o guías aéreas.

~~1.2.2. La fecha de 2018, la declaración de cambio, la cual debe ser igual a la fecha de la venta de~~[Circular Reglamentaria Externa DCIP-83 y las divisas.](#)

~~1.2.3. El monto consignado en la declaración de cambio, el cual debe ser igual al monto de las divisas vendidas.~~

~~1.2.4. La fecha del documento de transporte para determinar si, de acuerdo con las~~[demás](#) normas cambiarias, ~~la importación constituye endeudamiento externo.~~

~~1.2.5. Si la importación constituye endeudamiento externo, la Declaración de Cambio No. 3 “Créditos en Moneda Extranjera” debe tener el número del registro del préstamo externo asignado por~~ [que](#) el Banco de la República ~~y todos los campos debidamente diligenciados~~[expida para su efecto.](#)

~~1.2.6. La correcta codificación para efectos de la afectación de la balanza cambiaria.~~

~~1.2.7. La correcta codificación con el propósito de eliminar inexactitudes en la balanza cambiaria relacionadas con los pagos anticipados de importaciones con recursos del cliente y la exigencia de la constancia por parte del importador sobre las condiciones de pago y de despacho de la mercancía acordadas con el proveedor del exterior y la indicación si la licencia o registro de importación están en trámite.~~

~~1.2.8. En el caso de las importaciones que se pagan en moneda legal, la constancia en las declaraciones de cambio tanto del valor en pesos colombianos como del equivalente en dólares. Así mismo, el nombre y dirección del exportador del exterior y el código de la balanza cambiaria que rige para el pago de importaciones en moneda legal.~~

1.3. Pago de importaciones en pesos

~~Los pagos~~De conformidad con [la Resolución Externa No. 1 de 2018](#), los [pagos](#) de importaciones en moneda legal están autorizados ~~en las actuales normas cambiarias~~, siempre y cuando, se canalicen a través de los [intermediarios del mercado cambiarioIMC](#) y éstos últimos exijan la declaración de cambio correspondiente.

~~Si los intermediarios del mercado cambiario reciben de sus bancos corresponsales cheques en pesos para su cobro en Colombia y el envío al exterior del equivalente en moneda extranjera, no se puede hacer la conversión si el banco corresponsal no remite la declaración de cambio por importaciones o si el girador del cheque no presenta la declaración de cambio que justifique el pago de la importación en pesos en el exterior.~~

1.4. Prácticas no autorizadas o inseguras

En virtud de las instrucciones, se califican como prácticas inseguras o no autorizadas las siguientes:

1.4.1. Otorgar financiaciones ~~de pagos anticipados, independiente del sistema de pago,~~ sin el [debido](#) registro [previo como endeudamiento externo en](#) [ante](#) el Banco de la República, ~~dentro de los plazos consagrados en las normas cambiarias.~~

1.4.2. Otorgar financiaciones de importaciones de bienes de capital sin controlar que éstas se registren ante el Banco de la República ~~como endeudamiento externo, dentro de los plazos consagrados en las normas cambiarias.~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

~~1.4.3.1.4.2.~~ Modificar las cartas de crédito de importación para que los pagos en el exterior se hagan con la simple presentación de la factura comercial.

1.4.~~43.~~ Vender divisas por importaciones de bienes que constituyen endeudamiento externo, con la presentación de la ~~Declaracióndeclaración~~ de ~~Cambio No. 4 "Importación de Bienes"~~cambio correspondiente.

1.4.~~54.~~ Recibir pesos de los importadores para el pago de importaciones en moneda legal sin la ~~presentación de la~~ declaración de cambio ~~por importaciones~~correspondiente.

~~1.4.5.~~

~~1.4.6.~~ Recibir declaraciones de cambio diligenciadas parcialmente, ~~incompletas~~ o ~~con la codificación de la balanza cambiaria en forma errada~~erradas.

~~1.4.7.~~

~~1.4.6.~~ Recibir en forma extemporánea las declaraciones de cambio.

1.4.~~87.~~ Recibir de los bancos corresponsales cobranzas de cheques en moneda legal para su cobro y giro al exterior del equivalente en moneda extranjera sin la presentación de la declaración de cambio ~~por importaciones~~correspondiente.

1.4.8. Las demás prácticas no autorizadas o inseguras dispuestas en la normativa que expida el Banco de la Republica.