

ÍNDICE

LIBRO PRIMERO **ASPECTOS GENERALES**

CAPÍTULO I

RESEÑA HISTÓRICA, NORMATIVIDAD Y DEFINICIÓN

	PÁG.
1. RESEÑA HISTÓRICA	3
2. ANTECEDENTE NORMATIVO.....	5
3. DEFINICIÓN	7
3.1. Doctrina	7
3.2. Código de Comercio.....	9
3.3. La Jurisprudencia.....	9

CAPÍTULO II

ACEPCIONES DE TÍTULO VALOR Y CONCEPTOS BÁSICOS

1. TÍTULOS DE CRÉDITO	11
2. TÍTULOS CIRCULATORIOS	12
3. PAPELES O EFECTOS DE COMERCIO.....	12
4. VALORES MOBILIARIOS	14
5. INSTRUMENTOS NEGOCIABLES	14
6. TÍTULO-VALOR.....	14
7. CONCEPTOS BÁSICOS.....	16

CAPÍTULO III

PRINCIPIOS DE LOS TÍTULOS VALORES

1. INCORPORACIÓN.....	21
2. LEGITIMACIÓN.....	27

	PÁG.
2.1. Legitimación activa	32
2.1.1. Al portador	33
2.1.2. A la orden	34
2.1.3. Nominados	36
2.2. Legitimación pasiva.....	37
2.2.1. Al portador	37
2.2.2. A la orden	38
2.2.3. Nominados	38
3. LA LITERALIDAD.....	39
3.1. Entre las partes que intervienen en la formación del título o terceros de mala fe exenta de culpa	42
3.2. Las cláusulas opuestas a la ley	45
3.3. Por expreso mandato legal.....	46
3.4. En los títulos jurídico materiales	47
4. LA AUTONOMÍA.....	47
4.1. Pasiva.....	50
4.2. Activa	53
4.3. La Solidaridad y la autonomía.....	55
4.4. La cesión y la autonomía.....	56
5. LA CIRCULACIÓN	57
6. TÍTULOS DE LEGITIMACIÓN	60

CAPÍTULO IV

CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES

1. EN ATENCIÓN A LA LEY DE CIRCULACIÓN	61
1.1. Al portador.....	62
1.2. A la orden	64
1.3. Nominativos	64
2. EN ATENCIÓN DEL DERECHO INCORPORADO	65
2.1. De contenido crediticio.....	66
2.2. Corporativo o de participación	66
2.2.1. Patrimoniales.....	67
2.2.2. Derechos Político-jurídicos.....	67
2.3. De tradición o representativos de mercaderías.....	67
3. POR SU REGLAMENTACIÓN	70

	PÁG.
3.1. Títulos nominados	70
3.2. Títulos innominados	70
4. POR EL OBJETO DEL DERECHO INCORPORADO	72
4.1. Obligacionales	72
4.2. Personales	72
4.3. Reales	72
5. POR LA FORMA DE EMISIÓN	72
5.1. Singulares	72
5.2. Seriales	73
6. POR SU SUSTANTIVIDAD.....	73
6.1. Principales	73
6.2. Accesorios	73
7. POR LAS OBLIGACIONES DEL TENEDOR.....	74
7.1. Sin contraprestación	74
7.2. Con contraprestación	74
8. EN ATENCIÓN A LA CAUSA.....	75
8.1. Abstractos	75
8.2. Causales.....	76
9. POR EL LUGAR DE CREACIÓN O EMISIÓN	76
9.1. Nacionales	76
9.2. Extranjeros.....	76
10. POR SU EFICACIA SUSTANTIVA	79
10.1. Completa.....	79
10.2. Incompleta	79
11. POR SU EFICACIA PROCESAL	80
11.1. Completos.....	80
11.2. Incompletos	80
12. POR LA FORMALIDAD EN SU CREACIÓN	80
12.1. Formales	80
12.2. Informales.....	80

CAPÍTULO V

EL ENDOSO

1. PRECISIONES INICIALES	82
2. PARTES.....	84

	PÁG.
2.1. El endosante.....	84
2.2. El endosatario	84
3. DEFINICIÓN	84
4. FINES DEL ENDOSO.....	85
4.1. Transferir	85
4.2. Legitimar	86
4.3. Garantizar	86
5. CARACTERÍSTICAS.....	86
5.1. Formal.....	86
5.2. Incondicional	91
5.3. Total.....	91
6. DIFERENCIAS CON LA CESIÓN.....	93
7. CLASES DE ENDOSO	95
7.1. En blanco	95
7.2. Especial o calificado	97
7.3. En propiedad.....	99
7.4. Sin responsabilidad.....	99
7.5. En procuración.....	101
7.6. En garantía o prenda.....	105
7.7. En retorno	109
7.7.1. Al girado	110
7.7.2. Al girado – aceptante	110
7.7.3. Al girador.....	110
7.7.4. Al endosante.....	111
7.8. Entre bancos	112
7.9. El endoso aduanero.....	113
8. CLÁUSULAS DE NO NEGOCIABILIDAD.....	115

CAPÍTULO VI

EL AVAL

1. DEFINICIÓN	117
2. PARTES.....	119
2.1. Avalista	119
2.2. Avalado.....	119
3. CARACTERÍSTICAS.....	120

	PÁG.
3.1. Es formal	120
3.2. Es autónomo	122
3.3. Es objetivo	123
3.4. Es incondicional	124
3.5. Puede ser parcial.....	124
3.6. Es no recepticio	125
3.7. Debe tratarse de una obligación eficaz	125
4. EFECTOS DEL AVAL	128
4.1. Con el avalado	128
4.2. Con el acreedor.....	129
4.3. Con los co-avalistas.....	129
5. DIFERENCIA CON OTRAS FIGURAS.....	129
5.1. Con el endoso	129
5.2. Con la fianza	130

CAPÍTULO VII

EL PROTESTO

1. DEFINICIÓN	132
2. CARACTERÍSTICAS.....	133
2.1. Es formalista.....	133
2.2. Es acto potestativo.....	134
2.3. Es un acto auténtico por regla general.....	137
3. FINES DEL PROTESTO.....	137
4. EFECTOS	137
5. TÉRMINOS.....	138
5.1. Para la aceptación	138
5.1.1. En la letra de cambio.....	138
5.1.2. En las facturas	139
5.2. Para el pago	139
5.2.1. Letra de cambio.....	139
5.2.2. El cheque.....	139
6. ANTE QUIEN SE DEBE LEVANTAR EL PROTESTO	140
7. CON QUIÉN DEBE LEVANTARSE EL PROTESTO.....	140
8. LUGAR DEL PROTESTO	140
9. EL PROTESTO EN LA ACEPTACIÓN O PAGO PARCIAL.....	141

CAPÍTULO VIII

LA OBLIGACIÓN CAMBIARIA

	PÁG.
1. FUENTE DE LA OBLIGACIÓN CAMBIARIA	144
1.1. Teoría de la creación.....	144
1.2. Teoría de la emisión.....	145
1.3. Teoría mixta o dualista	146
1.4. Teoría aplicable en Colombia.....	147
2. CLASES DE OBLIGADOS.....	153
2.1. Obligado directo	153
2.2. Obligado de regreso o indirecto	154
3. OBLIGADOS DIRECTOS Y DE REGRESO.....	155
4. DIFERENCIAS ENTRE OBLIGADOS DIRECTOS Y DE REGRESO	156
5. INTERVENCIÓN POR ACOMODAMIENTO	156
5.1. Partes	158
5.1.1. El favorecedor.....	158
5.1.2. El Favorecido	158
5.1.3. El tercero	158
5.2. Características.....	158
5.2.1. Es formal.....	158
5.2.2. Sin contraprestación.....	159
5.2.3. Es autónoma.....	159
5.3. Efectos	159
5.3.1. Entre favorecedor y favorecido.....	159
5.3.2. Entre favorecedor y tenedor.....	160
5.3.3. Entre co-favorecedores	160
6. LA REPRESENTACIÓN.....	164
6.1. La firma aparente.....	167
6.2. Firma de representantes legales y factores	168
7. LA SOLIDARIDAD	170

CAPÍTULO IX

LA ACCIÓN CAMBIARIA

1. CONCEPTO.....	177
2. CLASIFICACIÓN.....	179

	PÁG.
2.1. Acción cambiaria directa	180
2.2. Acción cambiaria de regreso	180
2.3. Acción regresiva del que paga.....	181
3. CAUSAS.....	186
4. CONTENIDO	188

CAPÍTULO X

CADUCIDAD Y PRESCRIPCIÓN

1. CADUCIDAD.....	192
1.1. Es de orden público	194
1.2. Opera de pleno derecho	194
1.3. Se puede declarar <i>ex officio</i>	194
1.4. Es improrrogable, irrenunciable, inmodificable	195
1.5. No se interrumpe	195
1.6. Extingue la acción	196
1.7. Obedece a causas específicas.....	197
1.8. Solo afecta la acción cambiaria de regreso	198
2. PRESCRIPCIÓN	198
2.1. Protege un interés de orden privado	200
2.2. Los plazos son de orden público	201
2.3. No es meramente objetiva	202
2.4. Debe ser alegada.....	203
2.5. Es renunciable	210
2.6. Puede ser objeto de interrupción y suspensión.....	212
2.6.1. Interrupción.....	213
2.6.1.1. Natural	214
2.6.1.2. Civil.....	215
2.6.1.3. La interrupción civil entre firmantes <i>pari gradu</i>	218
2.6.1.4. La interrupción entre avalista y avalado.....	225
2.6.2. Suspensión	231
2.6.3. Diferencias suspensión e interrupción	233
2.7. Basta el paso del tiempo para que se cauce	233
2.8. Extingue el derecho	234
3. DIFERENCIAS.....	234

CAPÍTULO XI

ACCIONES EXTRACAMBIARIAS

	PÁG.
1. ENRIQUECIMIENTO CAMBIARIO (<i>ACTIO IN REM VERSO</i>)	237
1.1. Legitimación.....	240
1.1.1. Activa.....	240
1.1.2. Pasiva	241
1.2. Presupuestos de la acción	241
1.2.1. Un empobrecimiento del accionante.....	242
1.2.2. Un enriquecimiento del demandado	242
1.2.3. Ausencia de justificación legal del enriquecimiento.....	242
1.2.4. Que el enriquecimiento del demandado obedezca a la prescripción o caducidad de la acción cambiaria.....	242
1.2.5. Que dado el carácter subsidiario de la acción, el deman- dante no disponga de otra acción, particularmente la cau- sal	243
1.2.6. Que se trate de título crediticio	243
1.2.7. Que la acción no esté prescrita.....	243
2. ACCIÓN CAUSAL.....	257
2.1. Presupuestos	259
2.1.1. Que conserve la acción cambiaria.....	259
2.1.2. Que no se haya pactado una <i>cesio pro-soluto</i>	259
2.1.3. Que el título valor se aporte al proceso o se preste cau- ción.....	260
2.1.4. Que el título no se haya descargado.....	261

CAPÍTULO XII

TÍTULOS EN BLANCO O CON ESPACIOS EN BLANCO

1. LAS INSTRUCCIONES.....	265
2. LA CARGA DE LA PRUEBA.....	269
3. EFECTOS	278
3.1. Entre quienes formaron parte en su emisión	278
3.2. Contra el tenedor de buena fe a quien se le transfirió el título valor después de llenado.....	282

CAPÍTULO XIII

VALORACIÓN PROBATORIA DE LOS TÍTULOS VALORES

	PÁG.
1. EL CREADOR.....	283
2. POR EL TENEDOR	284
3. POR EL JUEZ	284
4. POR EL DEUDOR.....	291

CAPÍTULO XIV

JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA

1. LA JURISDICCIÓN ORDINARIA CIVIL	299
2. LA JURISDICCIÓN CONTENCIOSA ADMINISTRATIVA	303
3. LA JURISDICCIÓN ORDINARIA LABORAL.....	310
4. CONCLUSIÓN	317

LIBRO SEGUNDO

PARTE ESPECIAL

CAPÍTULO I

LA LETRA DE CAMBIO

1. ANTECEDENTE HISTÓRICO	323
2. ANTECEDENTE NORMATIVO.....	327
3. DEFINICIÓN	329
4. PARTES.....	331
4.1. Girador.....	331
4.2. Girado	331
4.3. Tomador o beneficiario	332
5. CLASIFICACIÓN	337
5.1. Por el derecho que incorpora.....	337
5.2. Por la ley de la circulación	338
5.3. Por la forma como se promete el pago	338
5.4. Por su eficacia sustantiva y procesal	338
5.5. Por su forma de creación	338
5.6. Por la vinculación a la causa que lo origina	338

	PÁG.
5.7. Por las obligaciones del tenedor	338
5.8. Por su reglamentación	340
5.9. Por la persona que lo crea.....	340
5.10. Por el país de origen	340
5.11. Por las formalidades en su creación	340
6. REQUISITOS.....	341
6.1. La firma del creador.....	342
6.1.1. Precisiones conceptuales.....	342
6.1.2. ¿Cómo se debe firmar?.....	343
6.1.3. Lugar donde debe firmar	345
6.1.4. La ausencia de firma del creador.....	345
6.1.5. Firma por representante	358
6.1.6. La firma aparente	359
6.1.7. Firma de representantes legales y factores.....	360
6.1.8. La firma del ciego	360
6.1.9. La firma a ruego	365
6.1.10. La firma adulterada del creador	365
6.2. La mención del derecho que en el título se incorpora.....	368
6.3. La orden incondicional de pagar una suma determinada de dinero	369
6.4. El nombre del girado	373
6.4.1. Girados compuestos	377
6.4.2. El girador como girado y aceptante	379
6.5. La forma de vencimiento.....	381
6.5.1. Lugar donde se debe consignar	382
6.5.2. La ausencia de una forma de vencimiento	382
6.5.3. Las formas de vencimiento	388
6.5.3.1. A la vista.....	388
6.5.3.2. A un día cierto sea determinado o no	390
6.5.3.2.1. Día cierto y determinado	391
6.5.3.3. A un día cierto fecha.....	395
6.5.3.4. A un día cierto vista.....	396
6.5.3.5. Vencimiento cierto y sucesivo	398
6.6. La indicación de ser pagadera a la orden o al portador	399
6.6.1. Al portador	399
6.6.2. A la orden.....	401

	PÁG.
7. CLÁUSULAS ACCIDENTALES E INOCUAS DE LAS LETRAS DE CAMBIO	404
7.1. El rótulo de letra de cambio.....	404
7.2. El pacto de intereses	405
7.3. El número del título	406
7.4. El lugar de cumplimiento de la obligación.....	406
7.5. El lugar y fecha de creación	409
7.6. Pacto de solidaridad.....	410
7.7. Consignar que se trata de una obligación incondicional	410
7.8. Señalar el valor de la obligación en números y letras	411
7.9. Excusa para el protesto	411
7.10. Renuncia a la presentación para la aceptación, al pago y a los avisos de rechazo	412
8. FIGURAS APLICABLES A LA LETRA DE CAMBIO	412
8.1. La aceptación.....	412
8.2. El protesto.....	418
8.3. El aval.....	419
8.4. El endoso	421
8.5. El pago.....	421
8.5.1. Moneda en la que se efectúa el pago.....	422
8.5.2. ¿Quién debe efectuar el pago?	423
8.5.2.1. Girado.....	423
8.5.2.2. Girado - aceptante	423
8.5.2.3. Co-aceptantes	424
8.5.2.4. El girador.....	424
8.5.2.5. El endosante	425
8.5.2.6. El avalista	425
8.5.3. ¿A quién debe hacerse el pago?	425
8.5.4. Lugar donde debe efectuarse el pago.....	428
8.5.5. Término para presentar la letra al pago.....	429
8.5.6. El pago anticipado.....	431
8.5.7. El pago parcial	431
8.5.8. Pago por consignación	432
9. EL AVISO DE RECHAZO	432
10. LA PRESCRIPCIÓN	433
11. LA CADUCIDAD.....	433

CAPÍTULO II

EL PAGARÉ

	PÁG.
1. ANTECEDENTE HISTÓRICO	435
2. ANTECEDENTE NORMATIVO	437
3. DEFINICIÓN	438
4. PARTES.....	439
4.1. Otorgante	439
4.2. Tomador o beneficiario.....	439
5. CLASIFICACIÓN.....	440
5.1. Por el derecho que incorpora.....	440
5.2. Por la ley de la circulación	440
5.3. Por la forma como se promete el pago	441
5.4. Por su eficacia sustantiva y procesal	441
5.5. Por su forma de creación	441
5.6. Por la vinculación a la causa que lo origina	441
5.7. Por las obligaciones del tenedor.....	442
5.8. Por su reglamentación	442
5.9. Por el país de origen	443
5.10. Por las formalidades de su creación	443
6. DIFERENCIAS CON LA LETRA DE CAMBIO	443
7. REQUISITOS FORMALES	444
7.1. La firma del creador.....	444
7.1.1. ¿Cómo se debe firmar?.....	445
7.1.2. Lugar donde debe firmar.	446
7.1.3. La ausencia de firma del creador.....	448
7.1.4. Firma por representante	448
7.1.5. La firma aparente	449
7.1.6. La firma de representantes legales y factores.....	450
7.1.7. La firma del ciego	453
7.1.8. La firma a ruego	454
7.1.9. La firma adulterada del creador	454
7.2. La mención del derecho que en el título se incorpora.....	455
7.3. La promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero.....	455
7.4. El nombre de la persona a quien debe hacerse el pago	457

	PÁG.
7.5. La indicación de ser pagadero <i>a la orden o al portador</i>	457
7.5.1. Al portador	459
7.5.2. A la orden	461
7.6. La forma de vencimiento	462
7.6.1. A la vista	464
7.6.2. A día cierto sea determinado o no	465
7.6.3. A un día cierto fecha	465
7.6.4. Vencimiento cierto y sucesivo	465
7.6.4.1. La Cláusula aceleratoria	467
8. CLÁUSULAS ACCIDENTALES E INOCUAS DEL PAGARÉ	487
8.1. El rotulo de pagaré	487
8.2. El pacto de intereses	488
8.2.1. Definición	488
8.2.2. Clases	490
8.2.2.1. Legales	490
8.2.2.2. Convencionales	491
8.2.2.3. Remuneratorio	491
8.2.2.4. Moratorio	492
8.2.3. Topes	492
8.2.4. La capitalización de intereses	496
8.2.5. El pagaré en UVR y los intereses	500
8.2.6. Diferencias interés civil y comercial	504
8.3. El número del título	504
8.4. El lugar de cumplimiento de la obligación	505
8.5. El lugar y fecha de creación	505
8.6. Pacto de solidaridad	506
8.7. Consignar que se trata de una obligación incondicional	506
8.8. Señalar el valor de la obligación en números y letras	507
8.9. Excusa para el protesto	507
8.10. Renuncia a la presentación para el pago y a los avisos de rechazo	507
9. APLICACIÓN DE ALGUNAS FIGURAS	508
9.1. El protesto	508
9.2. El aval	509
9.3. El endoso	511
9.4. El pago	511

	PÁG.
9.4.1. Moneda en que se hace el pago.....	512
9.4.2. ¿Quién debe efectuar el pago?	512
9.4.2.1. Otorgante	512
9.4.2.2. Co-otorgante	512
9.4.2.3. El endosante	512
9.4.2.4. El avalista	513
9.4.3. ¿A quién debe hacerse el pago?	513
9.4.4. Lugar donde debe efectuarse el pago.....	514
9.4.5. Término para presentar el pagaré al pago	515
9.4.6. El pago anticipado.....	516
9.4.7. El pago parcial	516
9.4.8. Pago por consignación	517
9.4.9. El aviso de rechazo	517
10. LA PRESCRIPCIÓN	518
10.1. Aplicación en cada una de las acciones.....	518
10.1.1. Acción cambiaria directa	518
10.1.2. Acción cambiaria de regreso.....	518
10.1.3. Acción cambiaria del obligado de regreso que paga.....	521
11. LA CADUCIDAD.....	521
12. CLASES DE PAGARÉ.....	523
12.1. Pagaré simple.....	523
12.2. Pagaré con garantía hipotecaria.....	523
12.3. El pagaré con garantía prendaria	533

CAPÍTULO III

EL CHEQUE

1. ANTECEDENTE HISTÓRICO	537
2. ANTECEDENTE NORMATIVO	540
3. DEFINICIÓN	541
4. PARTES.....	542
4.1. Librador	542
4.2. Librado	543
4.3. Tomador o beneficiario.....	543
5. CLASIFICACIÓN.....	547
5.1. Por el derecho que incorpora.....	547

	PÁG.
5.2. Por la ley de circulación	547
5.3. Por la forma como se promete el pago	548
5.4. Por su eficacia sustantiva y procesal	548
5.5. Por su forma de creación	548
5.6. Por la vinculación a la causa que lo origina	548
5.7. Por las obligaciones del tenedor	549
5.8. Por su reglamentación	549
5.9. Por la persona que lo crea.....	549
5.10. Por el país de origen	550
5.11. Por las formalidades de su creación	550
6. DIFERENCIAS CON LA LETRA DE CAMBIO	550
7. EL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE Y EL CHEQUE	552
8. CAUSALES DE DEVOLUCIÓN DE CHEQUES.....	554
9. REQUISITOS.....	556
9.1. La firma del creador.....	557
9.1.1. ¿Cómo se debe firmar?.....	557
9.1.2. Lugar donde debe firmar	558
9.1.3. Firma por representante	560
9.1.4. La firma aparente	561
9.1.5. La firma de representantes legales y factores.....	561
9.1.6. La firma del ciego	561
9.2. La mención del derecho que en el título se incorpora	562
9.3. Formulario de cheques	562
9.4. La orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero	563
9.5. El nombre del banco librado.....	565
9.6. La indicación de ser pagadera a la orden o al portador	565
10. RESTRICCIONES A LA CIRCULACIÓN	568
11. REQUISITOS DE REGULARIDAD.....	571
11.1. Provisión de fondos	571
11.2. Autorización del banco para librar cheques	572
12. CLÁUSULAS ACCIDENTALES E INOCUAS DEL CHEQUE	573
12.1. El rotulo de cheque	573
12.2. El pacto de intereses	573
12.3. El número del título	573
12.4. El lugar y fecha de creación	574

	PÁG.
12.5. Pacto de solidaridad.....	574
12.6. Consignar que se trata de una obligación incondicional	575
12.7. Señalar el valor de la obligación en números y letras	575
12.8. Excusa para el protesto.....	575
13. FIGURAS APLICABLES AL CHEQUE.....	576
13.1. El protesto.....	576
13.2. El aval.....	582
13.3. El endoso	583
13.4. El pago.....	583
13.5. La caducidad.....	585
13.5.1. El librador y sus avalistas.....	585
13.5.2. Los demás signatarios	587
13.6. La prescripción	589
13.7. Los cheques postdatados	593
13.7.1. Para las partes.....	595
13.7.2. Para los terceros de buena fe.....	596
14. CHEQUES ESPECIALES	599
14.1. Cheque cruzado	599
14.1.1. Cheque cruzado general o sencillo.....	601
14.1.2. Cheque cruzado especial.....	602
14.2. Cheque certificado	603
14.2.1. Características	605
14.2.2. La aceptación y el cheque certificado	608
14.3. Cheque para abono en cuenta	609
14.4. Cheque de gerencia.....	612
14.5. Cheque con provisión garantizada.....	613
14.6. Cheque de viajero	615
14.7. Cheque fiscal	618
15. RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS BANCOS	621
15.1. Con el cuentacorrentista	622
15.1.1. Responsabilidad por el pago de cheques falsos o adulterados.....	626
15.1.2. Responsabilidad por pago de cheques cuyos formularios extravió el librado	631
15.2. Con terceros.....	636
16. PROTECCIÓN PENAL DEL CHEQUE	639

CAPÍTULO IV

LAS FACTURAS

	PÁG.
1. ANTECEDENTE HISTÓRICO	643
2. ANTECEDENTE NORMATIVO.....	645
2.1. Las facturas comerciales.....	645
2.2. Las facturas como títulos valores	661
3. DIFERENCIAS FACTURAS COMERCIAL Y COMO TÍTULO VALOR	664
4. DEFINICIÓN	664
5. PARTES.....	665
5.1. Girador.....	666
5.2. Girado	666
5.3. Tomador o beneficiario	667
6. CLASIFICACIÓN	668
6.1. Por el derecho que incorpora.....	668
6.2. Por la forma como se promete el pago	668
6.3. Por la ley de circulación	670
6.4. Por su forma de creación	670
6.5. Por la persona que lo crea.....	670
6.6. Por las cargas que impone	671
6.7. Por su eficacia sustantiva.....	671
6.8. Por su eficacia procesal	671
6.9. Por su vinculación a la causa que lo origina.....	672
6.10. Por su reglamentación	673
7. DIFERENCIAS CON LA LETRA DE CAMBIO	674
8. REQUISITOS ESENCIALES.....	675
8.1. Generales	675
8.1.1. La firma del creador	675
8.1.2. La mención del derecho que en el título incorpora	685
8.2. Especiales	686
8.2.1. La denominación expresa de ser factura de venta o prestación del servicio.....	686
8.2.2. Apellidos y nombre o razón social y NIT del vendedor o de quien presta el servicio.....	688
8.2.3. Apellidos y nombre o razón social y NIT del adquirente de los bienes o servicios, junto con la discriminación del IVA pagado.....	690

8.2.4.	Llevar un número que corresponda a un sistema de numeración consecutiva de facturas de venta o prestación del servicio	691
8.2.5.	Fecha de su expedición	692
8.2.6.	Descripción específica o genérica de los artículos vendidos o servicios prestados.....	694
8.2.7.	Valor total de la operación	695
8.2.8.	El nombre o razón social y el NIT del impresor de la factura.....	696
8.2.9.	Indicar la calidad de retenedor del impuesto sobre las ventas	697
8.2.10.	La forma de vencimiento	697
8.2.10.1.	A la vista.....	698
8.2.10.2.	A día cierto sea determinado o no	699
8.2.10.3.	A día cierto fecha.....	700
8.2.10.4.	A día cierto vista.....	700
8.2.10.5.	Vencimientos ciertos y sucesivos	701
8.2.11.	La fecha de recibo de la factura	702
8.2.12.	Constancia del estado de pago del precio o remuneración.....	706
8.2.13.	La constancia de entrega de la mercancía o prestación del servicio	709
9.	APLICACIÓN DE ALGUNAS FIGURAS.....	713
9.1.	La aceptación.....	713
9.1.1.	Diferencias entre la aceptación en la letra de cambio y las facturas.....	714
9.1.2.	Formalidad	714
9.1.3.	Formas.....	716
9.1.3.1.	Expresa	716
9.1.3.2.	Tácita	718
9.1.4.	Características	726
9.1.4.1.	Es incondicional	726
9.1.4.2.	Constituye una excepción a la literalidad.....	728
9.1.4.3.	Puede ser parcial.....	729
9.2.	El endoso	729
9.2.1.	El endoso debe hacerse en el original	730
9.2.2.	Debe hacerse en el documento.....	733

	PÁG.
9.2.3. Debe ser incondicional.....	733
9.2.4. No se puede transferir antes de la aceptación	734
9.2.5. No puede limitar la circulación.....	735
9.2.6. Es obligatorio aceptar el endoso	736
9.2.7. El tenedor debe dar aviso del endoso.....	737
9.3. El aval.....	739
9.4. El protesto.....	739
9.5. La caducidad.....	740
9.6. La prescripción	740

CAPÍTULO V

LAS FACTURAS ELECTRÓNICAS COMO TÍTULO VALOR

1. PRECISIONES GENERALES.....	743
2. MARCO NORMATIVO.....	749
2.1. Ley 223 de 1995	749
2.2. Ley 527 de 1999	750
2.3. Ley 962 de 2005	753
2.4. Decreto 1929 de 2007.....	753
2.5. Ley 1231 de 2008	754
2.6. Decreto 2364 de 2012.....	754
2.7. Ley 1564 de 2012	754
2.8. Decreto 2242 de 2015.....	755
2.9. Decreto 1074 de 2015.....	755
2.10. Decreto 1349 de 2016.....	755
2.11. Decreto 1154 de 2020.....	756
2.12. Resoluciones DIAN.....	756
2.13. Resolución 510 de 2022	756
3. APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS	757
3.1. La incorporación.....	757
3.2. La literalidad.....	758
3.3. La legitimación.....	760
3.4. La autonomía	762
4. LOS REQUISITOS ESENCIALES.....	762
4.1. Requisitos generales	764
4.1.1. La firma del creador	764

	PÁG.
4.1.2. La mención del derecho que en el título se incorpora.....	767
4.2. Requisitos especiales	768
4.2.1. Estar denominada expresamente como factura electrónica de venta.....	768
4.2.2. Apellidos y nombre o razón y NIT del vendedor o de quien presta el servicio.....	768
4.2.3. Apellidos y nombre o razón social y NIT del adquirente de los bienes o servicios.....	769
4.2.4. Un número que corresponda a un sistema de numeración consecutiva de factura electrónica de venta, incluyendo el número, rango, fecha y vigencia de la numeración autorizada por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN.....	769
4.2.5. Fecha y hora de generación.....	769
4.2.6. Fecha y hora de expedición.....	769
4.2.7. Descripción específica o genérica de los artículos vendidos o servicios prestados -literal f Art. 617 Estatuto Tributario.....	770
4.2.8. Valor total de la venta de bienes o prestación de servicios.	770
4.2.9. La forma de pago, estableciendo si es de contado o a crédito.....	770
4.2.10. Indicar la calidad de agente retenedor del Impuesto sobre las Ventas -IVA, de autorretenedor del Impuesto sobre la Renta y Complementarios, de gran contribuyente y/o de contribuyente del impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación – SIMPLE, cuando corresponda...	771
4.2.11. De conformidad con lo establecido en el literal c) del Artículo 617 del Estatuto Tributario, la discriminación del Impuesto sobre las Ventas -IVA, Impuesto Nacional al Consumo, Impuesto Nacional al Consumo de Bolsas Plásticas, con su correspondiente tarifa aplicable a los bienes y/o servicios que se encuentren gravados con estos impuestos – numeral 13° Art. 11 Resolución 000042 de 2020.....	771
4.2.12. La fecha de vencimiento	771
4.2.13. La fecha de recibo de la factura, con indicación del nombre, o identificación o firma de quien sea el encargado de recibirla según lo establecido en la presente ley	772
4.2.14. El emisor vendedor o prestador del servicio, deberá dejar constancia en el original de la factura, del estado de pago del precio o remuneración y las condiciones del pago si fuere el caso	773

4.2.15.	El Código Único de Factura Electrónica -CUFE-.....	774
4.2.16.	La dirección de internet en la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN en la que se encuentra información de la factura electrónica de venta contenida en el código QR de la representación gráfica, que corresponde a la indicada en el «Anexo técnico de factura electrónica de venta».....	775
4.2.17.	Apellidos y nombre o razón social y Número de Identificación Tributaria -NIT, del fabricante del software, el nombre del software y del proveedor tecnológico si lo tuviere – núm. 18 Art. 11 Resolución 000042 de 2020...	776
4.2.18.	Recibo del bien o prestación del servicio.....	776
4.2.19.	Aceptación expresa o aceptación tácita de la factura electrónica de venta.....	777
5.	PROCESO DE FACTURACIÓN ELECTRÓNICA	780
5.1.	Habilitación	780
5.2.	Negocio jurídico	781
5.3.	Emisión o generación	782
5.4.	Inscripción y validación factura	783
5.5.	Remisión factura.....	784
5.6.	Recibo factura.....	785
5.7.	Recibo de la mercancía.....	787
5.8.	Aceptación de la factura	787
5.9.	La circulación	790
5.10.	Pago	791
6.	APLICACIÓN DE LAS DISTINTAS FIGURAS	792
6.1.	La aceptación.....	792
6.2.	Endoso	792
6.3.	Aval.....	794
6.4.	Protesto	794
6.5.	Mandato	794
7.	RADIAN	795
7.1.	Definición	795
7.2.	Normas aplicables	796
7.3.	Funciones.....	796
7.4.	Eventos que se registran	798
7.5.	Usuarios	799
7.6.	Ventajas.....	801

	PÁG.
7.7. Desventajas.....	802
8. LA ACCIÓN CAMBIARIA	802
9. PRECISIONES FINALES.....	818
BIBLIOGRAFÍA	821