

Reglamento de Control de Tasas de Interés

RESOLUCION SB N° 060/2000

RESOLUCION SB N° 60/2000

La Paz, 04 agosto, 2000

VISTOS :

El proyecto de Reglamento de Control de Tasas de Interés, los Informes IEN/18021 de 14 de julio de 2000 e IAJ/18344 de 19 de julio de 2000, emitidos por la Intendencia de Estudios y Normas y Asuntos Jurídicos, respectivamente, y el Acta de Reunión Ordinaria del Comité de Normas Financieras de Prudencia N° SB/CONFIP/034/2000 de 20 de julio de 2000.

CONSIDERANDO:

Que, por disposición del artículo 31° de la Ley N° 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley del Banco Central de Bolivia, modificado por la Ley N° 1864 de 15 de junio de 1998, Ley de Propiedad y Crédito Popular, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras debe dictar normas de aplicación general relativas a la captación y colocación de recursos.

Que el Comité de Normas Financieras de Prudencia (CONFIP), debe considerar y aprobar normas sustantivas de prudencia en relación a las materias contempladas en los artículos 30° al 33° de la Ley del Banco Central de Bolivia.

Que, es necesario dotar al sistema financiero de un instrumento normativo que contribuya a lograr mayor transparencia del mercado a través del suministro de información al público y al Organismo Supervisor, en relación a las tasas de interés ofertadas y pactadas en las distintas operaciones activas y pasivas.

Que en cumplimiento a las disposiciones legales citadas el proyecto de Reglamento de Control de Tasas de Interés, fue puesto a consideración del Comité de Normas Financieras de Prudencia (CONFIP), mereciendo su aprobación conforme se expresa en el Acta de Reunión Ordinaria N° SB/CONFIP/034/2000 de 20 de julio de 2000.

POR TANTO,

El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con las atribuciones que le otorga la Ley 1488 de 14 de abril de 1993 y demás disposiciones conexas,

RESUELVE:

Aprobar el Reglamento de control de Tasas de Interés de acuerdo al texto contenido en Anexo, que forma parte de la presente Resolución, para su cumplimiento por las entidades financieras a partir del 1° de octubre del año 2000, y que será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Regístrese, comuníquese y archívese.

REGLAMENTO DE TASAS DE INTERES

ASPECTOS GENERALES

ARTICULO 1.- (OBJETO)

El presente Reglamento tiene por objeto establecer mecanismos que promuevan una mayor transparencia en el mercado financiero, a través del suministro de información al público y a las autoridades financieras, sobre las tasas de interés y comisiones por líneas de crédito ofertadas y pactas por las entidades financieras en sus distintas operaciones de intermediación financiera.

ARTICULO 2.- (AMBITO DE APLICACIÓN)

Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento son de aplicación obligatoria por todas las entidades que realizan actividades de intermediación financiera, comprendidas dentro del ámbito de aplicación de la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993, cuyo

funcionamiento esté autorizado mediante licencia expresa otorgada por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEP), incluyendo entre estas a Bancos Comerciales, Bancos de Segundo Piso, Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas, Mutuales de Ahorro y Préstamo para la Vivienda, Fondos Financieros Privados y Empresas de Servicios Financieros con excepción de los Almacenes Generales de Depósito.

ARTICULO 3.- (DEFINICIONES)

Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

Tasa de interés nominal o de pizarra, activa o pasiva: Es la tasa de interés ofertada al público, que no considera capitalizaciones o recargos adicionales.

Tasa de interés fija : Es la tasa de interés contractualmente pactada entre una entidad financiera y el cliente, la que no puede ser reajustada en ningún momento, mientras el contrato de la operación financiera se encuentre vigente.

Tasa de interés variable: Es la tasa de interés contractualmente pactada entre la entidad financiera y el cliente, la que será ajustada periódicamente en función a las variaciones de la tasa de interés de referencia (Tre).

Tasa de interés de Referencia (Tre) : Es la Tasa de Interés Efectiva Pasiva (TEP) promedio ponderada del sistema bancario a 180 días plazo, publicada por el Banco Central de Bolivia, correspondiente a la semana anterior a la fecha de contratación de la operación o de reajuste de la tasa variable, según corresponda. Las variaciones de esta tasa serán utilizadas para el reajuste de las tasas de interés variables de las operaciones activas y pasivas en la misma moneda, tomando en cuenta las variaciones en el periodo de reajuste pactado.

Tasa de interés Efectiva Activa (TEA): Es el costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad financiera cobre al prestatario.

Tasa de interés Efectiva Acta al Cliente (TEAC): Es la tasa de interés anual que iguala el valor presente de los flujos de los desembolsos con el valor presente de los flujos de servicio del crédito. El cálculo del valor presente considerará la existencia de periodos de tiempo inferiores a un año cuando así se requiera. En tal caso, la TEAC será el resultado de multiplicar la tasa periódica por el número de periodos del año.

Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP): Es la remuneración total que percibe un depositante, expresada en porcentaje anualizado, incluyendo capitalizaciones y otras remuneraciones.

Cargo financiero: Es el costo total del crédito en términos monetarios, incluyendo el interés nominal y cualquier otro cobro relacionado con el préstamo que haga la entidad financiera a un prestatario, sea en beneficio de la propia entidad o de terceros, durante el periodo de vigencia del mismo. No forman parte de este costo financiero, los gastos notariales, los intereses penales y otros gastos adicionales incurridos por el prestatario por concepto de registro de hipotecas y otras garantías que se generen fuera de la entidad.

Operaciones primarias: Son las operaciones nuevas de créditos o apertura de depósitos que generan el pago o cobro de intereses.

Comisión por línea de crédito: Es el costo total para el cliente, de abrir y mantener una línea de crédito, expresado en porcentaje anualizado.

ARTICULO 4.- (PROHIBICION)

En las operaciones de crédito o de captación de depósitos, no podrán utilizarse otras tasas que no sean establecidas en el presente Reglamento.

TRANSPARENCIA DE LA INFORMACION

ARTICULO 5.- (PUBLICACION DE TASAS NOMINALES)

Las entidades financieras comprendidas en el ámbito de aplicación del presente Reglamento, deberán exponer, obligatoriamente al

público, las tasas de interés anuales nominales vigentes activas y pasivas, mediante pizarras ubicadas en lugares visibles en cada una de sus oficinas. Estos avisos, deberán contener como mínimo la siguiente información:

- i. Tasas pasivas
 - a) tasa anual nominal
 - b) modalidad (plazo fijo, caja de ahorro, etc.)
 - c) plazo
 - d) moneda
 - e) importe mínimo del depósito
 - f) restricciones a los depósitos
- ii. Tasas activas
 - a) tasa anual nominal
 - b) modalidad de operación de préstamo (comercial, hipotecario de vivienda, consumo y microcrédito)
 - c) plazo
 - d) moneda

ARTICULO 6.- (INFORMACION PERIODICA AL PUBLICO)

Las entidades de intermediación financiera, a través de sus publicaciones, deberá proporcionar continuamente a sus clientes información actualizada de las condiciones de los servicios financieros que ofrecen, incluyendo como mínimo las tasas nominales, los tipos de tasas ofrecidos, la periodicidad y la fórmula de reajuste de las tasas variables, los cargos financieros adicionales y los ejemplos tipo que ilustren el cálculo de la TEAC. Para las operaciones pasivas, los clientes, además, deberán recibir información sobre la periodicidad de las capitalizaciones.

Adicionalmente, las entidades financieras quedan obligadas a informar a sus clientes la TEAC o la TEP por sus operaciones activas o pasivas, respectivamente, la misma que debe calcularse siguiendo lo establecido en el Artículo 13° del presente Reglamento. Dichas tasas efectivas deben consignarse explícitamente en los comprobantes que la entidad entregue a sus clientes, por cualquier pago o cobro que éstos realicen.

ARTICULO 7.- (INFORMACION SOBRE TASAS DE INTERES EN LOS CONTRATOS DE CREDITO)

Los contratos de créditos deberán incluir, además de las cláusulas de rigor, otras que incluyan la siguiente información:

- a) El monto contratado
- b) El monto a ser efectivamente desembolsado, deducidos los cobros que la entidad financiera realizará en el momento de efectuarse el desembolso
- c) El detalle de todos los cargos financieros que se aplicarán, sean éstos de carácter periódico o no, al inicio o al final de la operación
- d) La modalidad de la tasa de interés nominal pactada (fija o variable)
- e) La periodicidad y la forma de aplicar la Tasa de Referencia (Tre) para el reajuste en el caso de tasas variables, así como la oportunidad de la notificación sobre el cambio de las mismas.
- f) La aplicación simétrica de los reajustes en las tasas de interés, ante incrementos o decrementos de la tasa de referencia, con la misma periodicidad
- g) La tasa periódica utilizada para calcular el cargo financiero y la correspondiente TEAC, con al menos dos decimales
- h) El método utilizado para calcular el saldo sobre el cual el (los) cargo(s) financiero(s) será(n) aplicado(s)
- i) El método utilizado para el cálculo de los cargos financieros
- j) Los montos del servicio del crédito
- k) El cronograma del servicio del crédito

- l) El total acumulado de los pagos (total cancelado después de cumplir todas las cuotas del servicio del crédito)
- m) Los intereses penales que se aplicarán, de acuerdo a disposiciones legales vigentes
- n) Los derechos y obligaciones del prestatario y de la entidad financiera, relacionados con la tasa de interés, para incrementar la transparencia de la operación, incluyendo el desglose de capital, intereses, comisiones y otros cargos financieros que apliquen a la operación en cuestión.

Adicionalmente, la entidad financiera deberá brindar una explicación sucinta sobre el alcance de estas cláusulas antes de la extensión del crédito, incluyendo aclaraciones precisas acerca de los efectos del incremento de la tasa de interés (en caso de pactarse el crédito a tasa variable), sobre el cronograma, el monto acumulado de los pagos del servicio y la TEAC correspondiente. El cronograma deberá ser actualizado en caso necesario.

ARTICULO 8.- (INFORMACION SOBRE LA COMISION EN LOS CONTRATOS DE LINEAS DE CREDITO)

Los contratos de líneas de crédito de montos fijos o variables, incluirán, además de las cláusulas de rigor de un contrato, otras donde se explicita claramente lo siguiente:

- a) La existencia de periodos libres de cargo financiero
- b) La tasa periódica utilizada para calcular el cargo financiero y la correspondiente TEAC
- c) La existencia o no, de diferentes tasas de interés por tipos de transacción
- d) El método utilizado para calcular el saldo sobre el cual el cargo financiero será aplicado
- e) El método utilizado para el cálculo de los cargos financieros
- f) La existencia de otros cargos financieros que pueden ser impuestos como parte de la extensión de la línea de crédito
- g) Los derechos y obligaciones del prestatario y de la entidad financiera, relacionados con la tasa de interés, para incrementar la transparencia de la operación.

Adicionalmente, en forma previa a la suscripción del contrato de línea de crédito, la entidad financiera deberá brindar una explicación sucinta sobre el alcance de estas cláusulas, incluyendo aclaraciones precisas acerca de los efectos del incremento de la tasa de interés (en caso de pactarse a tasa variable) en los pagos periódicos.

ARTICULO 9.- (REPORTES PERIODICOS A CLIENTES CON LINEAS DE CREDITO)

Las entidades financieras deberán entregar reportes periódicos, a los clientes que utilicen líneas de crédito, en fechas previamente acordadas contractualmente, incluyendo como mínimo la siguiente información :

- a) Saldo anterior
- b) Identificación de las transacciones de crédito y débito
- c) Tasas de interés periódicas utilizadas para computar los cargos financieros y la correspondiente TEAC
- d) Método de cálculo de la TEAC correspondiente a las transacciones efectuadas
- e) Intervalo en el cual se aplican los cargos financieros
- f) Saldos sobre los cuales se aplicarán los cargos financieros
- g) Otros cobros
- h) Fecha de corte para el cálculo de cargos financieros
- i) Fechas del periodo libre de cargo financiero
- j) Dirección y teléfono para reclamos

ARTICULO 10.- (TASA DE INTERES COMO MEDIO DE PUBLICIDAD)

Ninguna entidad financiera podrá utilizar medios publicitarios en los que se haga referencia únicamente a sus tasas nominales. Cuando una entidad utilice la tasa de interés para publicitar sus servicios, los anuncios deberán referirse especialmente a la TEAC y la TEP promedio ponderada de sus clientes que corresponda al servicio ofrecido, aclarando la diferencia conceptual con la tasa nominal.

ARTICULO 11.- (CONSERVACION DE DOCUMENTOS)

Las entidades financieras deberán conservar documentos que evidencien el cumplimiento del presente Reglamento por el periodo de diez (10) años, después de la cancelación de la última cuota del servicio del crédito o de la línea de crédito, o de la devolución total del depósito.

ARTICULO 12.- (PUBLICACION SEMANAL DE TASAS DE INTERES)

El BCB publicará semanalmente las tasas de interés promedio ponderadas nominales y efectivas de cada entidad de intermediación financiera, y del sistema de intermediación financiera bancaria y no bancaria.

PROCEDIMIENTOS DE CALCULO DE TASAS DE INTERES

ARTICULO 13.- (FORMULAS DE CALCULO DE TASAS EFECTIVAS)

Para el cálculo de las tasas de interés efectivas, activas y pasivas, se utilizarán las siguientes fórmulas:

Fórmula de cálculo de la Tasa de Interés Efectiva Activa (TEA)

$$TEA = \left[\frac{1 + \left(i + c \right) \frac{PPI}{360}}{1 - or} \right]^{\frac{360}{PPI}} -$$

Donde :

TEA : tasa efectiva activa

i : tasa nominal anual

c : comisiones expresado en tanto por uno

PPI : periodicidad del pago de intereses

or : Otros recargos expresado en tanto por ciento

Fórmula de cálculo de la Tasa de Interés Efectiva Activa al Cliente (TEAC)

$$\frac{D1}{(1+e_1 \cdot r)^*(1+i)^1} + \dots + \frac{Dm}{(1+e_m \cdot r)^*(1+i)^m} = \left(\frac{P1}{(1+f_1 \cdot r)^*(1+i)^1} \right) + \dots + \left(\frac{Pn}{(1+f_n \cdot r)^*(1+i)^n} \right)$$

Donde :

r =TEAC

D_k =Montos de los desembolsos parciales del crédito (m desembolsos)

q_k =número de periodos completos desde la fecha de la transacción del crédito hasta el desembolso k

e_k =fracción de periodo en el intervalo de tiempo desde la transacción del crédito hasta el desembolso k

m =número de desembolsos

P_j =monto de pago j, incluye amortización, intereses y otros cargos financieros

t_j =número de periodos completos desde la transacción del crédito hasta el pago j

f_j =fracción de periodo en el intervalo de tiempo desde la transacción del crédito hasta el pago j

n =número de pagos.

Fórmula de cálculo de la Tasa de Interés Efectiva Pasiva (TEP)

$$TEP = \left[1 + i \frac{PPI}{360} \right]^{\frac{360}{PPI}} - 1$$

Donde :

TEP : tasa efectiva pasiva

i : tasa nominal anual

PPI : periodicidad del pago de intereses

ARTICULO 14.- (CALCULO DE LAS TASAS PROMEDIO PONDERADO EFECTIVAS ANUALES)

Cada entidad de intermediación financiera deberá calcular semanalmente el promedio ponderado de sus tasas nominales y efectivas (TEA, TEAC y TEP), correspondiente a sus operaciones de depósito y crédito pactadas en los siguientes plazos:

Hasta 30 días	De 30 días hasta 60 días	De 61 días hasta 90 días	De 91 días hasta 180 días
De 180 días hasta 360 días	De 361 días hasta 720 días	De 721 días hasta 1080 días	Mayres a 1080 días

Para el cálculo de estas tasas se considerarán únicamente las operaciones primarias.

ARTICULO 15.- (CALCULO DEL PROMEDIO PONDERADO DE LAS TASAS EFECTIVAS ANUALES DEL SISTEMA)

El BCB será el organismo encargado de consolidar y calcular el promedio ponderado de las tasas nominales y efectivas semanales y mensuales correspondientes al sistema de intermediación financiera, diferenciado por tipo de entidad, operación y plazo. Esta información servirá de base para las certificaciones sobre tasas de interés, requeridas por juez competente ante la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras.

ARTICULO 16.- (FACTOR DE CALCULO DE INTERES)

Todas las tasas de interés que utilicen las entidades de intermediación financiera deberán ser expresadas como porcentajes anuales, considerando el factor de 360 días.

ARTICULO 17.- (INTERESES PENALES)

el cobro de intereses penales se efectuará de acuerdo a lo establecido en el Artículo 7º del Decreto Supremo N° 06497 de 27 de junio de 1963 :

ARTICULO 18.- (PROHIBICION DEL ANATOCISMO)

El anatocismo está prohibido salvo la existencia de las circunstancias previstas en el Artículo 800º del Código de Comercio.

OTRAS DISPOSICIONES

ARTICULO 19.- (REPORTE DE INFORMACION)

La información que debe ser reportada por las entidades financieras. Anexo 1 del presente Reglamento, corresponde a las operaciones primarias, reprogramaciones de créditos, cancelaciones de depósitos a plazo fijo y operaciones interbancarias, incluyendo tasas de interés nominales de las operaciones individuales, tasas efectivas por operación (TEA, TEAC y TEP), así como los cálculos del promedio ponderado de las tasas efectivas anuales, en los términos establecidos en el Artículo 14º del presente Reglamento.

Para este propósito, las oficinas matrices de las entidades financieras requerirán la información de todas sus sucursales y agencias. La información consolidada deberá ser reportada diariamente a la SBEF, mediante la red de comunicación electrónica que las entidades financieras disponen, hasta horas 14 :00 del día hábil siguiente, en un archivo electrónico cuyo nombre contendrá los siguientes caracteres.

Tbyyyyymmdd.sss

tb = caracteres iniciales del nombre del archivo que representan a "tasa bancaria"

yyyy = dato del año correspondiente

mm = dato del mes correspondiente

dd = dato del día correspondiente

sss = Sigla de la entidad asignada por la SBEF

El incumplimiento o retraso en la presentación de la información requerida por el presente Reglamento, será sancionado de acuerdo con lo establecido en el título XIII. Multas y Sanciones, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

ARTICULO 20.- (CARACER DE LA INFORMACION DE LAS ENTIDADES)

La información sobre tasas de interés presentada por las entidades financieras, en estricta sujeción de las disposiciones contenidas en el presente Reglamento, tiene el carácter de declaración jurada, y su veracidad y exactitud son responsabilidad del Gerente de Operaciones o del ejecutivo que para el efecto habilite la entidad, habiendo sido verificada previamente en origen.

La información reportada a nivel de operaciones individuales, está sujeta al secreto bancario.

ARTICULO 21.- (VIGENCIA)

El presente Reglamento entrará en vigencia a partir del 1º de octubre del año 2000, debiendo las entidades financieras someterse obligatoriamente a las disposiciones contenidas en el mismo.

ARTICULO 22.- (APLICACIÓN INFORMATICA Y PERIODO DE PRUEBA)

La entrega de la información requerida a las entidades financieras por el presente Reglamento, se sujetará a las instrucciones que para el efecto emita el BCB.