

Préstamos bancarios:

Mayor transparencia e información para el cliente

María del Pilar García B.

Antes de la vigencia de la Resolución 60, muchos prestatarios se sorprendían al momento de pagar el capital e intereses debido a formularios, multas, etc. El nuevo reglamento obliga al sistema bancario a poner en conocimiento del cliente el monto exacto de sus amortizaciones.

El objetivo es establecer una mayor transparencia en el mercado financiero. Ahora es obligatorio informar al público sobre las tasas de interés y comisiones por líneas de crédito ofertadas y pactadas. Si la Resolución 60 se cumple, los clientes escogerán la mejor oferta de los bancos, ya no serán sorprendidos -ex post- con cobros que desconocían al momento de contratar un crédito

Con la puesta en vigencia del Reglamento de Control de Tasas de Interés (Resolución 060/2000), la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras contribuye a una mayor transparencia del mercado financiero y permite un adecuado flujo de información al público. La norma obliga a los bancos al estricto cumplimiento de las tasas de interés ofertadas y pactadas en las operaciones activas y pasivas del sistema bancario.

A partir de enero del presente año, entró en vigencia dicha resolución, que estaría siendo aplicada con normalidad, según afirma el gerente general del Banco de la Unión, Franco Urquidi.

La disposición obliga a todos los bancos nacionales y extranjeros a informar a sus clientes, en forma antelada, sobre las tasas de interés a ser cobradas por los préstamos efectuados (tasas activas), así como sobre los intereses por los depósitos de sus clientes (tasas pasivas).

El reglamento se aplica a la información emitida semanalmente tanto a las autoridades del sistema como a los clientes. "Existe dentro del reglamento una obligatoriedad del banco de mostrar sus tasas activas y pasivas en todas sus oficinas mediante pizarras, sea Tasa Nominal como Activa al Cliente (TAC)", indicó.

El gerente de Publicidad y Marketing del Banco de Santa Cruz, Edgardo Cuellar señala que en este proceso son los clientes quienes pueden requerir de su banco una tasa efectiva, transparente y fácilmente comparable entre uno y otro banco.

Las instrucciones de la Superintendencia tienden a mostrar una nueva forma de hacer negocio bancario con el público, "ahora el cliente no solo es informado a "qué tasa de interés contrata un crédito", sino sus implicaciones en cuanto a costos, seguros, formularios, seguros de desgravamen utilizados en los créditos de consumo o de vivienda. El cliente obtiene un detalle completo sobre la tasa de interés activa efectiva que debe pagar.



Nada cambia

Sin embargo, para los bancos, nada cambió, dijo el gerente general del Banco de la Unión. Con la aplicación de esta normativa, referida a los cobros bancarios, nada ha cambiado, "no debemos olvidar que existe una economía de libre mercado, las leyes y los decretos supremos en vigencia permiten a los bancos actuar de acuerdo a la demanda y la oferta. De esta manera, los bancos cobran lo justo y el cliente está en la posibilidad de elegir un banco u otro".

El decreto permite transparentar el mercado, de manera que, los bancos deben informar con claridad absoluta cada detalle que cobra al cliente, dijo el Gerente.

En el pasado, el cliente era informado, mediante contrato, que la Tasa Nominal alcanzaba a 16 por ciento, sin embargo, no se informaba sobre otros cobros "adicionales" por formularios y otros costos de operación que, sumados a la tasa de interés, encarecía el crédito.

La Resolución 060/2000, en su artículo 7, afirma que los contratos de créditos deberán incluir, además de las cláusulas de rigor, información referida al monto contratado, el monto a ser efectivamente desembolsado, la deducción de cobros que la entidad financiera realizará en el momento de efectuar el desembolso. El detalle de todos los cargos financieros, sean periódicos o no, al inicio o final de la operación, la aplicación simétrica de los reajustes en las tasas de interés ante incrementos o decrementos de

la tasa de referencia con la misma periodicidad.

Para incrementar la transparencia de la operación, incluyendo el desglose de capital, interés, comisiones y otros cargos financieros aplicados a la operación en cuestión, la Resolución obliga a los bancos a informar sobre los intereses penales que se aplicarán, de acuerdo a disposiciones legales vigentes, los derechos y obligaciones del prestatario y de la entidad financiera relacionados con la tasa de interés,

El funcionario del Banco de Santa Cruz, convino en que la transparencia de la información, permite al cliente saber cuanto le costará en verdad el crédito que solicita, "ese es el objeto de transparentar el mercado y la obligatoriedad de informar al cliente".

Información periódica al público

De acuerdo al artículo 6, las entidades de intermediación financiera, a través de sus publicaciones, deben brindar información actualizada de las condiciones de sus servicios financieros incluyendo, como mínimo, las tasas nominales, los tipos de tasas ofrecidos, la periodicidad y la fórmula de reajustes de las tasas variables, los cargos financieros adicionales y ejemplos-tipo que ilustren el cálculo de la Tasa de Interés Efectiva al Cliente (TEAC). Para las operaciones pasivas, los clientes, además, deberán recibir información sobre la periodicidad de las capitalizaciones.

Adicionalmente, las entidades financieras están obligadas a informar a sus clientes la TEAC o la TEP (Tasa de Interés Efectiva Pasiva) por sus operaciones activas o pasivas, respectivamente. Dichas tasas efectivas deben consignarse explícitamente en los comprobantes que la entidad entregue a sus clientes, por cualquier pago o cobro que éstos realicen.

Lo que se logró contar con mayor transparencia e información, el cliente tiene hoy día quizás más conocimiento para hacer sus transacciones y decidir dónde le conviene acudir, explicó, Urquidí.

Las disposiciones de la Superintendencia sobre la transparencia informativa en los contratos de préstamo y cancelación de intereses no afectan las tasas ni el spread bancario. Los funcionarios coincidieron en señalar que las tasas de interés responden a las fuerzas del mercado, a la oferta y demanda y a la situación en que se encuentra el país, factores que "indican cuando incrementar o bajar dichas tasas".

Urquidí, sostuvo que los bancos nada pierden ni ganan con la Resolución. El reglamento no obliga a los bancos a fijar determinadas tasas, solo reordena y transparenta el sistema. "Asumiendo que las variables no han cambiando,

entonces es exactamente lo mismo, lo único que obliga este reglamento es a informar al cliente de todo lo que le estoy cobrando".

Etapas de adecuación

A partir de la vigencia de la Resolución 60, se abre una etapa de adecuación de bancos y clientes. El público en forma gradual comprenderá el objetivo del reglamento. Es posible que en principio se sorprendan porque la Tasa de Interés Efectiva Activa (TEA) sea 17 por ciento cuando en el mercado se encuentra en 16 por ciento, la diferencia se explica por los costos de operación o comisiones agregados por el banco, "es que ahora me veo en la obligación de informarle que le estoy cobrando de esto u otro, y por este motivo da como costo efectivo "x" monto. Una vez comprendido el mecanismo los clientes se sentirán más seguros y protegidos que antes, porque están siendo informados adecuadamente".

Si la Resolución 60 se cumple adecuadamente, los clientes tendrán información que les permita no solo escoger la mejor oferta que actualmente

brindan los bancos, sino que ya no serán sorprendidos -ex post- con cobros que desconocían al momento de contratar un crédito.

Las ventajas

Antes de la vigencia de la Resolución 60, muchos prestatarios se sorprendían al momento de amortizar su crédito por capital e intereses debido al pago de formularios, multas por día de atraso, y otros cobros. El nuevo reglamento obliga a los bancos del sistema a poner en conocimiento del cliente, con antelación al contrato de crédito, el monto exacto de sus amortizaciones.

El objetivo es establecer mecanismos que promuevan una mayor transparencia en el mercado financiero. Informar al público sobre las tasas de interés y comisiones por líneas de crédito ofertadas y pactadas, le permitirá tomar decisiones adecuadas. Si la Resolución 60 se cumple adecuadamente, los clientes escogerán la mejor oferta de los bancos, ya no serán sorprendidos -ex post- con cobros que desconocían al momento de contratar un crédito ■

Carlos Iturralde:

La Resolución no convence a ASOBAN

La Asociación de Bancos (ASOBAN) interpuso, el pasado año, un recurso directo de nulidad, impugnando la Resolución Administrativa SB/060/2000 del 4 de agosto de 2000 (Reglamento de Control de Tasas de Interés), en particular, el artículo 3, referido a la Tasa de Interés Variable.

Según el secretario ejecutivo de Asoban, Carlos Iturralde, el sector bancario no está de acuerdo con dicho artículo porque la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, pretende controlar, fijar y determinar la Tasa de Interés Variable, -mediante el cálculo realizado por el BCB- estableciendo la Tasa de Interés Efectiva Pasiva ponderada del sistema financiero a 180 días.

"Mandamos al Tribunal Constitucional, el pasado 7 de septiembre, con todos los fundamentos de orden legal para anular dicho reglamento, pero lamentablemente el 1 de diciembre declaran infundado este recurso", indicó.

Para el sector bancario lo importante era tener libertad para fijar la tasa de interés, de acuerdo

al tipo de dinero que conseguía en función del mercado.

"Preferíamos tener una competitividad más abierta -entre cada banco-, por eso indicamos que esa tasa fijada iba contra el decreto 21060", subrayó.

De acuerdo al artículo 19 del reglamento de Control de Tasas de Interés, la información reportada por las entidades financieras corresponde a las operaciones primarias, a reprogramaciones de créditos, cancelaciones de depósitos a plazo fijo y operaciones interbancarias, incluye tasas de interés nominales de las operaciones individuales, tasas efectivas por operación (Tasa de Interés Efectiva Activa (TEA), Tasa de Interés Efectiva Acta al Cliente (TEAC) y la Tasa de Interés Efectiva Pasiva (TEP), así como los cálculos del promedio ponderado de las tasas efectivas anuales.

Iturralde indicó que los bancos están en la obligación de hacerlo y la información consolidada deberá ser reportada diariamente a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras ■