Bogotá, Julio 20 de 2021

Doctor

**JORGE HUMBERTO MANTILLA**

Secretario General

Cámara De Representantes

Ciudad

Asunto: **Radicación** **Proyecto de Ley No (\_\_\_) por medio del cual se reestructuran los pasivos financieros para personas naturales y MIPYMES, como aporte a la recuperación económica a causa de la crisis ocasionada por el cierre de sectores productivos para evitar la propagación del COVID 19 y se dictan otras disposiciones.**

Respetado Secretario,

En mi calidad de congresista y en ejercicio del derecho que establecen los artículos 154 de la Constitución Política de Colombia, 139 y 140 de la Ley 5ª de 1992, presento a consideración del Honorable Congreso de la republica el presente Proyecto de Ley por medio del cual se reestructuran los pasivos financieros para personas naturales y MIPYMES, como aporte a la recuperación económica a causa de la crisis ocasionada por el cierre de sectores productivos para evitar la propagación del COVID 19 y se dictan otras disposiciones.

Cordialmente,

**GLORIA BETTY ZORRO AFRICANO**

Representante a la Cámara por Cundinamarca

Congreso de la República de Colombia

**EXPOSICION DE MOTIVOS**

**OBJETIVO DE LA LEY**

Esta Ley tiene como objetivo reducir las tasas de interés de los créditos de consumo y microcréditos vigentes y adquiridos desde dos años antes del inicio de la pandemia hasta los créditos solicitados a la entrada en vigencia de la presente ley, ordenando a las entidades financieras a restructurar las tasas de interés a una única tasa la cual será del 1% Efectivo Anual, al mismo tiempo poder ampliar o reducir plazos de crédito, con el fin de que los titulares puedan pagar más rápido sus deudas crediticias, liberar flujo de caja, y poder aumentar su capacidad de endeudamiento, fortaleciendo de esta manera el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD).

**COSIDERACIONES**

Dada la crisis económica causada por el cese de actividades productivas para evitar la propagación del virus SarsCov2 o COVID 19, que obligó al gobierno a decretar estado de emergencia sanitaria, conduciendo a confinamientos parciales y totales de la población civil en general por más de 8 meses; se impactó negativamente y de manera directa las finanzas de las personas naturales así como de las empresas, dando un fuerte golpe a la cadena económica nacional afectando su primer eslabón el cual es el consumo masivo.

Como la personas se vieron obligadas a no salir de sus casas, su intención de consumo se vio reducida al mínimo, priorizando sus compras a factores de supervivencia tales como, alimentación, vivienda y servicios públicos; este fenómeno hizo que las personas se limitaran en el consumo de ropa, electrodomésticos, vehículos, ocio, y demás artículos no esenciales, lo que conllevo a una grave crisis en las dinámicas de consumo generando un efecto domino hacia otras variables de la economía como el empleo, la vivienda y el endeudamiento financiero entre otros, esto sumado a la incertidumbre de los mercados, las personas y las empresas se vieron en la necesidad de reducir costos y aprovisionar recursos para enfrentar la crisis, unos restringiendo sus gastos y compras y los otros reduciendo personal y reinventándose productivamente.

Todo este efecto económico negativo, hizo que muchas personas perdieran su empleo y muchas empresas bajaran sus ventas, confluyendo en la última alternativa financiera viable la cual es el endeudamiento; no obstante, la incertidumbre de no tener claro la entrada en normalidad se hizo insostenible el pago de deudas y pasivos financieros agravando aún más la crisis económica de la sociedad en general.

En por esto que hoy encontramos aumento de indicadores negativos como por ejemplo la pobreza del país, aumento del desempleo, aumento de la deuda de los hogares y empresas, aumento de empresas liquidadas y establecimientos comerciales cerrados definitivamente entre otros.

En tal sentido, desde nuestra perspectiva es fundamental tomar acciones desde el gobierno para tratar de mitigar la crisis económica y desarrollar herramientas que permitan dinamizar el consumo, el cual, desde nuestra tesis, es el paso inicial para reactivar nuestra economía buscando formas de incentivar a las personas y empresas a que consuman más y generen más empleo para que así se vuelva a reestablecer el ciclo económico; por lo que estamos seguros que esta ley de reestructuración de pasivos financieros permitirá que tanto las personas como las empresas obtengan mayor liquidez y por ende mayor capacidad de consumo y nuevo endeudamiento; aumentando así la transaccionalidad y el flujo de dinero en los mercados; recuperando confianza, empleo y nuevamente el consumo.

**ANTECEDENTES**

En el mes de diciembre de 2019 en china se detectó el primer caso de contagio del SARS-CoV2 o Coronavirus en la ciudad de Wuhan capital de la provincia de Hubei, un virus hasta entonces desconocido que afecta las vías respiratorias y podía ocasionar la muerte de quien lo contrajera, las autoridades sanitarias China empezaron a tomar cartas en el asunto cuando se empezaron a reportar casos de una neumonía nunca antes vista convirtiéndose en una posible epidemia en ese país, lo cual termino ocurriendo; no obstante debido a la falta de controles y protocolos de seguridad biológica por parte de China, el virus cruzo la frontera y llego a diferentes países convirtiéndose en un pandemia a cual fue declara por la OMS el 11 de Marzo de 2020.

El virus llego a Colombia el 6 de marzo de 2020 con una joven procedente de Milán, lo cual alerto a las autoridades de salud del país conllevando a la declaración de emergencia sanitaria el 12 de marzo del 2020 a través de la resolución 385 de 2020, conllevando a confinamientos parciales y totales de la población, lo que desato la crisis económica que actualmente atraviesa el país.

En Colombia no existen antecedentes a nivel nacional de un evento pandémico de este calibre, por lo que no se tenía la experiencia ni la capacidad de aprovisionamiento económico dada la incertidumbre de la evolución del virus en nuestro país; ocasionando una crisis económica gravísima dado el cese de actividades laborales, comerciales y económicas no esenciales; generando cierre de establecimientos comerciales, empresas, pérdida de empleos, disminución de la capacidad adquisitiva de los hogares, desestimulación del consumo entre otros problemas socio-económicos.

**MEDIDAS ADOPTADAS POR LOS PAÍSES PARA QUE LAS PERSONAS PUEDAN ENFRENTAR LA CRISIS**

Italia, uno de los países más afectados por la crisis implemento programas de auxilio para sus ciudadanos y empresas como la suspensión del pago de impuesto y de los créditos hipotecarios bancarios. **Fuente BBC Newws.** [**https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984**](https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984)

Estados Unidos bajo las tasas de interés de sus sistemas financieros a casi el 0% y lanzo programas de estímulo económico por caso 700 mil millones de dólares. **Fuente BBC Newws.** [**https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984**](https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984)

España suspendió el pago de impuestos y seguridad social para trabajadores independientes y PYMES y contempla subsidios a la nómina a empresas de hasta cinco trabajadores. **Fuente BBC Newws.** [**https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984**](https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984)

Alemania busca brindar liquidez para las empresas con créditos sin topes máximos, siendo esta una medida inédita en este país, según lo manifestó su Canciller. **Fuente BBC Newws.** [**https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984**](https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984)

Francia busca que las PYMES de su país puedan acceder al crédito garantizando hasta el 70% de financiación a todas aquellas pequeñas y medianas empresas que tenga barreras de acceso a la Banca. **Fuente BBC Newws.** [**https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984**](https://www.bbc.com/mundo/noticias-51859984)

En Colombia se implementó el Programa de Acompañamiento a Deudores PAD el cual definió mecanismos que les permiten a los colombianos cumplir con el pago de sus créditos banca carios o con entidades financieras, estableciendo periodos de gracias o prorrogas para el cumplimiento de sus obligaciones.

**JUSTIFICACION**

Hoy encontramos una economía nacional gravemente golpeada por la crisis económica y la falta de consumo, observando esta realidad en el aumento de indicadores negativos como por ejemplo la pobreza del país, aumento del desempleo, aumento de la deuda de los hogares y empresas, aumento de empresas liquidadas y establecimientos comerciales cerrados definitivamente, encontrando cifras como las siguientes:

**Pobreza:** Según el DANE la pobreza en Colombia paso del 35,7% al 42,5% llegando a 21.021.564 en esta vigencia 2020, es decir que prácticamente 5 de cada 10 colombianos solo pueden comer una vez al día, viviendo con menos de 3 dólares diarios; esto sin desconocer el 30.4% de colombianos en situación de vulnerabilidad lo que agrava aún más la situación.

Grafico:

**Fuente DANE**

**Desempleo:** El desempleo en una de las variables que más está afectando el consumo y por ende el impacto en la economía nacional, evidenciando un crecimiento de 9.5 puntos porcentuales, llegando al mes de julio con una tasa de desempleo nacional del 20.2% en comparación con el 10.7% de Julio del 2019; lo que refleja una situación insostenible para los hogares limitando que las personas puedan salir a comprar, a no tener con que pagar sus deudas y más aún sobrevivan con menos de tres dólares al día.

Grafico:

**Fuente DANE**

**Endeudamiento:** Según el segundo reporte de estabilidad financiera de 2019 del Banco de la república, se establece que el crédito en Colombia llego sobre los 600 billones de pesos de los cuales cerca de 243 billones de pesos corresponden a la cartera de los hogares los cuales se distribuyen en los diferentes tipos de productos crediticios:

Grafico:



**Ilustración Grafica: Diario la Republica - Fuente Banco de la Republica**

Por otro lado, en cuanto al sector MIPYME según DATACREDITO, 4 de cada 10 créditos son otorgados a este sector el cual incluye los microcréditos, los créditos empresariales otorgados a MIPYMES con personería Jurídica, los créditos otorgados a establecimientos comércielas con personería jurídica y los créditos de consumo otorgados a personas naturales con actividad MIPYME o con establecimiento comercial.

En este sentido y debido al cese de actividades económicas y productivas tanto de los trabajadores como de las empresas, la mora en los créditos de consumo llego al 5% y en vivienda al 7,5% lo que nos indica que 5 de cada 100 colombianos no están pudiendo cumplir con sus obligaciones crediticias.

Finalmente, y no menos importante, no se puede dejar de tener en cuenta que los colombianos destinaban como mínimo el 20% de sus ingresos al pago de créditos antes de la pandemia, recursos con los que más de 3,8 millones de desempleados no cuentan, teniendo como resultado los más de 2 millones de colombianos que ha acudido a solicitar apoyos en las entidades financieras queriendo aplicar al Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) que lidera la Súper Intendencia Financiera de Colombia.

**Cierres de negocios:** Según el DANE a causa de la pandemia cerraron 509.370 micro-negocios dentro de los cuales encontramos los que mayor afectación tuvieron al comercio y los talleres automotrices y de motos con un 26,9%, seguido por los micro-negocios que realizaban actividades de agricultura y en el tercer lugar las MIPYMES que se dedicaban a algún tipo de manufactura:

Grafico:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sector** | **Total** |
| Comercio, y talleres |  $ 137.021  |
| Agricultura |  $ 111.552  |
| Manufactura |  $ 50.428  |

 **Fuente DANE**

Esta situación de los micro-negocios es demasiado preocupante dado que este sector es el que más genera empleo en el País, por lo cual se hace necesario lanzar programas, políticas y leyes que acudan al rescate de estos negocios con el objetivo de recuperar la economía.

Es por esta razón que la reestructuración de pasivos financieros, será una estrategia que ayudará a alivianar la carga económica de las familias, los comercios, así como las MIPYMES haciendo que liberen flujo de caja para recontratar personal y capacidad de endeudamiento para volver a acudir al crédito buscando invertir nuevamente en sus negocios.

**FUNDAMENTOS JURÍDICOS**

**Recopilación Fuente ASOBANCARIA.** [**https://www.asobancaria.com/normatividad/**](https://www.asobancaria.com/normatividad/)

La Constitución Nacional consagra, en su artículo 335, que la actividad financiera, bursátil y aseguradora, en la medida en que implica el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos de captación, es una actividad de interés público; por ello, se señala que esta actividad solamente puede ser ejercida con previa autorización del Estado, según lo establezca la ley. Asimismo, establece que el Gobierno Nacional, al intervenir en esta actividad, debe promover la democratización del crédito. **Fuente ASOBANCARIA.**

La propia Constitución Política indica cómo se reparten las competencias entre las distintas autoridades que expiden normatividad para el ejercicio de esta actividad. Así, se dispone que el Congreso de la República tiene facultades para expedir leyes marco que regulen la actividad financiera, bursátil y aseguradora; asimismo, para regular el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público (art. 150, n. 19, lit. d). 1 **Fuente ASOBANCARIA.**

Una vez expedidas las correspondientes leyes marco, el Gobierno Nacional procede a la expedición de decretos, mediante los cuales ejerce la intervención en dicha actividad financiera (art. 335). Estos decretos no pueden desconocer lo dispuesto en las leyes marco respectivas y tienen un ámbito más amplio que los decretos ordinarios, expedidos por el Gobierno en desarrollo de su potestad reglamentaria general. 2 **Fuente ASOBANCARIA.**

La Carta Política establece que el Gobierno Nacional ejerce la inspección, vigilancia y control sobre las personas que desarrollan la actividad financiera (art. 189, n. 24); esta función la ejerce a través de la Superintendencia Financiera, organismo técnico con autonomía financiera y administrativa, que expide normas de carácter general, contenidas en resoluciones y circulares, con el objeto de instruir a las entidades sobre cómo deben ejercer su actividad. **Fuente ASOBANCARIA.**

Por su parte, la Junta Directiva del Banco de la República es la máxima autoridad monetaria, cambiaria y crediticia que, con sujeción a las leyes marco que expide el Congreso (art. 150, n.22), profiere resoluciones y cartas circulares sobre el tema. Estas normas también tienen un carácter especial y su rango es similar al de la Ley. **Fuente ASOBANCARIA.**

En resumen, la normatividad aplicable al sector financiero está organizada jerárquicamente así: en primer lugar, en la Constitución Política de Colombia; en segundo lugar, las leyes marco expedidas por el Congreso de la República, las leyes ordinarias, las resoluciones y cartas circulares que expide el Banco de la República en desarrollo de sus funciones, y los decretos con fuerza de ley que expide el Gobierno con base en facultades extraordinarias, como el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. En el siguiente nivel se encuentran los decretos reglamentarios que expide el Gobierno en desarrollo de las leyes marco y, finalmente, las circulares y resoluciones que expide la Superintendencia Financiera en ejercicio de su actividad de inspección y vigilancia. **Fuente ASOBANCARIA.**

Las leyes marco son aquellas mediante las cuales se dictan los objetivos y criterios a los cuales debe someterse el Gobierno para el desarrollo de estas materias. **Fuente ASOBANCARIA.**

Los decretos que expide el presidente en desarrollo de las leyes marco previstas en el artículo 150, numeral 19, no gozan, () de fuerza material de ley. Ellos tienen por límite el texto de la correspondiente ley general, que fija pautas y criterios al ejecutivo, y no pueden modificarla ni cambiar las reglas que establece. Son decretos típicamente administrativos, y más exactamente reglamentarios, aunque con un ámbito más amplio que el señalado en la Constitución para los decretos expedidos en desarrollo del artículo 189, numeral 11, de la Constitución”. Corte Constitucional. Sentencia C  608 de 1999. M.P. José Gregorio Hernández Galindo. **Fuente ASOBANCARIA.**

**MARCO LEGAL**

**Recopilación Fuente ASOBANCARIA.** [**https://www.asobancaria.com/normatividad/**](https://www.asobancaria.com/normatividad/)

**“LEY 45 DE 1990 Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones”.**

Es una de las reformas estructurales más importantes del sistema financiero colombiano. Estuvo orientada hacia la liberalización de los mercados y la internacionalización de la economía, y dio paso a la estructura de la multibanca dentro del modelo de matrices y filiales. Mediante ésta se autorizó la participación de los establecimientos de crédito en la propiedad de entidades orientadas a la gestión de portafolios, actividades fiduciarias, la administración de pensiones y cesantías, y la venta de seguros y corretaje. Otro de sus aportes fue la autorización al Ejecutivo para expedir el primer Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el cual estaba contenido en el Decreto Ley 1730 de 1991. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Normas relativas a las instituciones financieras: filiales de servicios y operaciones novedosas; reglas relativas a la organización, integración, escisión y liquidación de instituciones financieras; inspección, control y vigilancia; revisoría fiscal y estatuto orgánico y disposiciones complementarias. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

De la actividad aseguradora: disposiciones generales; condiciones de acceso a la actividad aseguradora; condiciones para el ejercicio de la actividad aseguradora; revocación o suspensión del certificado de autorización; disolución y seguros oficiales. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Transparencia de las operaciones: intereses, de la competencia y la información, protección de tomadores y asegurados y disposiciones finales. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 35 DE 1993 Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora”.**

Mediante esta ley se reguló la intervención, inspección, vigilancia y control del Gobierno Nacional en las actividades financiera, bursátil y aseguradora. Igualmente, se estableció el procedimiento de venta de acciones del Estado en instituciones financieras y entidades aseguradoras. En desarrollo de las facultades que esta ley otorgó al Gobierno Nacional para la actualización de la normatividad financiera, se expidió el Decreto 663 de 1993, actual Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 510 DE 1999 Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades”.**

Esta ley, publicada el 4 de agosto de 1999, constituyó una reforma al sistema financiero, que incluyó la modificación del régimen de toma de posesión y de los requisitos para la creación de instituciones financieras. Además, estableció un nuevo sistema de crédito a largo plazo para vivienda. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

De manera concreta, esta ley reformó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en las siguientes materias: Condiciones de ingreso al Sistema Financiero, facultades de intervención del Gobierno Nacional, régimen de inversiones de capital, régimen de los establecimientos bancarios, régimen de las corporaciones financieras, régimen de las corporaciones de ahorro y vivienda, régimen de las compañías de financiamiento comercial, medidas cautelares y toma de posesión, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras y seguro de depósito, Superintendencia Bancaria, disposiciones relativas al mercado de valores, régimen del Banco Cafetero y financiación de vivienda a largo plazo. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Esta ley ha sido modificada y parcialmente derogada por las Leyes 676 de 2001, 964 de 2005 y por el artículo 54 del Decreto 775 de 2005. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 546 DE 1999 Por la cual se dictan normas en materia de vivienda, se señalan los objetivos y criterios generales a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular un sistema especializado para su financiación, se crean instrumentos de ahorro destinado a dicha financiación, se dictan medidas relacionadas con los impuestos y otros costos vinculados a la construcción y negociación de vivienda y se expiden otras disposiciones”.**

La importancia de esta norma radica en que modificó la estructura de la financiación de vivienda al introducir la denominada Unidad de Valor Real Constante, UVR, unidad que permite ajustar el valor de los créditos en el tiempo de acuerdo con el costo de vida del país (Índice de Precios al Consumidor, IPC). La ley facultó al Consejo de Política Económica y Social (Conpes) para establecer la metodología de cálculo del valor de la UVR. Actualmente, el valor de la UVR es calculado por el Banco de la República para cada uno de los días del año. Otros aportes de la conocida Ley de Vivienda son la innovación en modelos y estructuras para el crédito hipotecario, por ejemplo, el sistema de titularización, y el impulso al desarrollo de garantías estatales para los créditos de vivienda de interés social. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Disposiciones generales, recursos para la financiación de vivienda, titularizaciones, régimen tributario de los bonos hipotecarios y de los títulos representativos de cartera hipotecaria, régimen de financiación de vivienda a largo plazo, vivienda de interés social, mecanismos de solución de conflictos, régimen de transición y otras disposiciones. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 795 DE 2003 Por la cual se ajustan algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones”. Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Esta ley introdujo modificaciones a los institutos de salvamento y protección de la confianza del público, la exclusión de activos y pasivos y el desmonte progresivo de operaciones. También reformó el régimen sancionatorio, especialmente el procedimiento para la interposición de sanciones, como consecuencia de algunos pronunciamientos de la rama jurisdiccional relacionados con las facultades sancionatorias de la Superintendencia Bancaria de la época. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Además, incluyó normas en lo relacionado con los siguientes temas: régimen de conflictos de interés, reglas de conducta de los administradores, derechos de información en cabeza de los usuarios, y autorizó a los establecimientos de crédito la realización de dos nuevas operaciones: administración no fiduciaria de cartera y operaciones de leasing habitacional. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

Los capítulos contenidos en esta ley son los siguientes: Disposiciones que modifican el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, régimen sancionatorio, reglas generales, régimen personal, régimen institucional, intereses sobre sanciones, Fondo Nacional de Garantías S.A. y otras disposiciones relacionadas con el sector financiero. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 964 DE 2005 Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores, y se dictan otras disposiciones”.**

Mediante esta ley, conocida como del mercado de valores, se dictan disposiciones sobre: los objetivos y criterios de intervención del Gobierno Nacional que impliquen el manejo o inversión de recursos captados del público a través de valores, las actividades del mercado de valores y el concepto de valor, la supervisión del sistema integral de información del mercado de valores, los sistemas de compensación y liquidación de obligaciones, la anotación en cuenta y las operaciones sobre valores, las cámaras de riesgo central de contraparte, autorregulación del mercado de valores, protección a inversionistas, infracciones, sanciones administrativas y el procedimiento sancionatorio. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**“LEY 1328 DE 2009 Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones”.**

La modificación más importante introducida por esta ley es el régimen de protección al consumidor financiero, en el cual se incluyeron los siguientes temas, entre otros: derechos y obligaciones, Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), suministro de información al consumidor y cláusulas y prácticas abusivas. También introdujo una modificación importante al sistema pensional colombiano al establecer un sistema de multifondos, los cuales, para su funcionamiento, tendrán en cuenta el perfil de riesgo de los afiliados. Sobre la estructura del sistema financiero, eliminó la palabra comercial de la denominación legal de las compañías de financiamiento comercial, autorizó a los establecimientos de crédito la realización de dos nuevas operaciones (otorgar crédito para adquirir el control de otras sociedades o asociaciones y realizar operaciones de leasing y arrendamiento sin opción de compra) y clasificó como sociedades de servicios financieros a las antiguas casas de cambio, les cambió su denominación legal por sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales y les autorizó la realización de nuevas operaciones, entre las que se destaca la de ser corresponsales no bancarios. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

También introdujo las modificaciones necesarias para el cumplimiento de los compromisos adquiridos por el país en acuerdos de integración comercial con otros países para la liberalización comercial de los servicios financieros. Acerca de la Superintendencia Financiera de Colombia, estableció como criterios para el ejercicio de la supervisión los principios de materialidad y de acceso a la información para la protección de la estabilidad y confianza en el sistema financiero, y le otorgó facultades para el ejercicio de una supervisión comprensiva consolidada. Finalmente, hizo referencia a otros temas como la titularización de la cartera hipotecaria y de los contratos de leasing habitacional, la impugnación de las decisiones de los organismos autorreguladores y la normalización de cartera, entre otros. **Recopilación Fuente ASOBANCARIA.**

**IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO**

La presente Ley busca aportar a la recuperación económica, liberando endeudamiento a las personas naturales y MIPYMES con el fin de aumentar su liquidez y capacidad de endeudamiento para que de esta manera se incentive el consumo y la adquisición de más crédito que permita dinamizar al transaccionalidad comercial del país, con mayor flujo de efectivo circulando en la economía, impulsando las compras, la producción y por ende la generación de empleo.

Con esta ley se logrará solventar de alguna manera la crisis económica que tienen los hogares en este momento disminuyendo cargas emociónales, psicológicas y relacionales de las personas ya que, al estar menos endeudados, puede tener mayores niveles de tranquilidad y proyección a futuro para mejorar la calidad de vida.

**CONCLUSIÓN**

Se hace necesario la aprobación de esta ley por parte del congreso de la república en correspondencia al voto de confianza que los ciudadanos depositan en esta corporación, quienes necesitan sentirse representados de verdad por un congreso que piense y busque soluciones reales a las dificultades por las que atraviesa el país; esta ley permita dar un alivio más a nuestros compatriotas y brindara un aporte significativo a la reactivación económica del país a través del incentivo al consumo.

Con la presente exposición de motivos, me permito solicitarle de la manera más cordial al honorable secretario de la Cámara de representantes asignar coordinador ponente y ponentes secundarios al presente proyecto del Ley y dar trámite para debate en las comisiones que corresponda.

 Cordialmente,

**GLORIA BETTY ZORRO AFRICANO**

Representante a la Cámara por Cundinamarca

Congreso de la República de Colombia

**Texto del proyecto de Ley:**

**“Proyecto de Ley No (\_\_\_) por medio del cual se reestructuran los pasivos financieros para personas naturales y MIPYMES, como aporte a la recuperación económica a causa de la crisis ocasionada por el cierre de sectores productivos para evitar la propagación del COVID 19 y se dictan otras disposiciones”**

**El congreso de la Republica**

**Decreta**

**Artículo Primero: de la tasa de interés para entidades financieras.** Crease la tasa de interés única post-pandemia para reestructurar los créditos de consumo y microcréditos que las personas naturales y MIPYMES del país adquirieron desde el primero de enero del año 2018 hasta la entrada en vigencia de la presente ley.

**Articulo Segundo: Fijación del valor porcentual de la tasa.** El valor de la tasa de interés única post-pandemia será fijado por todas las entidades financieras en el 1% Efectivo anual.

**Artículo Tercero: de la Aplicación de la Tasa de interés única post-pandemia.** La aplicación de la tasa de interés única post-pandemia será aplicada a todos los créditos de consumo y microcréditos adquiridos por personas naturales y MIPYMES que hayan adquirido un producto financiero desde el 1 de enero del 2018 hasta la entrada en vigencia de la presente ley.

La tasa de interés post-pandemia será efectiva por una única vez a los créditos cuyos titulares decidan reestructurar sus créditos de consumo o microcréditos siendo personas naturales o MIPYMES.

**Artículo Cuarto: de los créditos de consumo y microcréditos.** A la luz de la presente ley se entiende por créditos de consumo todo aquel producto financiero otorgado a personas naturales o MIPYMES bajo las siguientes denominaciones:

1. Libre inversión.
2. Libranza.
3. Tarjeta de crédito.
4. Crédito Rotativo.
5. Crédito de Vehículo.

En referencia a los micro-créditos, entraran en el rango de aplicación de la reestructuración de la deuda, aplicando la tasa de interés única post-pandemia.

**Artículo Quinto De los plazos**: Los titulares de los cerditos podrán decidir si con la aplicación de la nueva tasa de interés única post-pandemia, redifieren el crédito entre 1 y 72 meses o si prefieren bajar el valor de la cuota mensual con el plazo del crédito actual.

**Artículo Sexto: del derecho a restructurar deudas.** Todos los colombianos que desde el 01 de enero del año 2018 y las MIPYMES que hayan adquirido créditos de consumo o microcréditos, tendrán derecho de solicitar por una única vez la reestructuración de sus productos crediticios con todas las entidades financieras que ofrecen servicios crediticios en el país.

Este derecho podrá aplicarse a todos los créditos de consumo o microcréditos que tengan las personas naturales o MIPYES a la entrada en vigencia de la presente Ley siempre y cuando cumplan con lo establecido en el artículo decimo también de la presente Ley.

**Artículo Séptimo: de la unificación de deudas.** Las personas naturales y/o MIPYMES que tengan más de un producto de crédito con una sola entidad, podrá solicitar a la misma, la unificación de todos los productos en uno solo, con la tasa de interés única post-pandemia y en los plazos establecidos en el artículo quinto de la presente Ley.

**Artículo Octavo: de los créditos de vivienda.** Para efectos de la presente ley de reestructuración de pasivos financieros para personas naturales y en relación a los créditos de vivienda, los titulares, podrán a la entrada en vigencia de la presente Ley, solicitar el cambio de línea UVR a pesos con cuota fija sin que la entidad financiera tenga que hacer nuevos estudios ni tramites adicionales.

**Artículo Noveno: de la forma de acceder.** Los titulares de los créditos de consumo, microcrédito y vivienda que deseen acceder a la reestructuración de sus pasivos con entidades financieras, deberá expresar de forma voluntaria a la entidad financiera su deseo de acogerse a la presente Ley en las condiciones de plazo que le sean favorables.

**Articulo Decimo: de los requisitos para acceder:** Para acogerse a lo dictado en la presente Ley los titulares de los créditos deberán no haber sido reportado en centrales de riesgo ni haber quedado en mora antes del inicio de los confinamientos dictados por el gobierno nacional el 12 de marzo del 2020.

Para tal efecto las centrales de riesgo deberán cooperar con las entidades financieras con el fin de garantizar el cumplimiento de este articulo y garantizar la aplicación de esta ley a los colombianos que se hubiesen visto afectados por la crisis económica generada por la pandémica del Virus COVID-19.

**Articulo Decimo Primero: De las obligaciones de las entidades financieras.** Todas las entidades financieras que presten servicios crediticios en el territorio Nacional, deberá garantizar el procedimiento logístico y la aplicación de la presente ley en los términos acá establecidos sin excepción alguna.

**Articulo Décimo Segundo: De los organismos de control.** Sera la Súper intendencia Financiera la encargada de vincular los efectos de la presente ley al Programa de Acompañamiento de dures (PAD) reglamentando dichos efectos de su aplicación y ejerciendo los respectivos controles para su cumplimiento.

**Articulo Décimo Tercero: Vigencia.** La presente Ley rige a partir de la fecha de su sanción y publicación.

**GLORIA BETTY ZORRO AFRICANO**

Representante a la Cámara por Cundinamarca

Congreso de la República de Colombia