Bogotá, agosto 14 de 2020

Señor

**GERMÁN ALCIDES BLANCO ÁLVAREZ**

Presidente

Cámara de Representantes

Ciudad

**Asunto:** Radicación del Proyecto de Ley *“Por medio de la cual se modifica la Tasa de Usura en Colombia”.*

Respetado Presidente,

De acuerdo a lo establecido en la Ley 5 de 1992, me permito presentar para consideración de la Honorable Cámara de Representantes el siguiente Proyecto de Ley de mi autoría, con el acompañamiento de otros representantes, denominado:

*“Por medio de la cual se modifica la Tasa de Usura en Colombia”.*

Cordialmente,

|  |  |
| --- | --- |
| **ÓSCAR DARÍO PÉREZ PINEDA****Representante a la Cámara****Autor** | **GUSTAVO LONDOÑO GARCÍA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JHON JAIRO BERRIO LOPEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JOHN JAIRO BERMÚDEZ GARCÉS****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN DAVID VÉLEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JENNIFER KRISTIN ARIAS FALLA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **EDWIN ALBERTO VALDÉS RODRÍGUEZ Representante a la Cámara****Coautor** | **JOSÉ VICENTE CARREÑO CASTRO** **Representante a la Cámara****Coautor** |
| **RICARDO ALFONSO FERRO LOZANO****Representante a la Cámara** **Coautor** | **ENRIQUE CABRALES BAQUERO****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN FERNANDO ESPINAL RAMÍREZ****Representante a la Cámara****Coautor** |

 **PROYECTO DE LEY No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de 2020**

**“Por medio de la cual se modifica la Tasa de Usura en Colombia”.**

**El Congreso de la República de Colombia en atención a sus competencias Legales y Constitucionales**

**DECRETA**

**Artículo 1.** Modifíquese el artículo 305 de la Ley 599 de 2000 por la cual se expide el Código Penal.

El cual quedara así:

“Artículo 305. Usura. El que reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que exceda en un quinto al interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Financiera, cualquiera sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de treinta y dos (32) a noventa (90) meses y multa de sesenta y seis punto sesenta y seis (66.66) a trescientos (300) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

El que compre cheque, sueldo, salario o prestación social en los términos y condiciones previstos en este artículo, incurrirá en prisión de cuarenta y ocho (48) a ciento veintiséis (126) meses y multa de ciento treinta y tres punto treinta y tres (133.33) a seiscientos (600) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Cuando la utilidad o ventaja triplique el interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Financiera o quien haga sus veces, la pena se aumentará de la mitad a las tres cuartas partes.”

**Artículo 2.** Modifíquese el artículo 884 del Decreto 410 de 1971 por el cual se expide el Código de Comercio.

El cual quedara así:

“Artículo 884. Límite de intereses y sanción por exceso. Cuando en los negocios mercantiles haya de pagarse réditos de un capital, sin que se especifique por convenio el interés, éste será el bancario corriente; si las partes no han estipulado el interés moratorio, será equivalente a una y un quinto veces del bancario corriente y en cuanto sobrepase cualquiera de estos montos el acreedor perderá todos los intereses, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990.

Se probará el interés bancario corriente con certificado expedido por la Superintendencia Financiera.”

Artículo 3. La presente Ley entrará a regir un año después de su promulgación, en cuyo momento derogará todas las disposiciones que le sean contrarias.

Cordialmente,

|  |  |
| --- | --- |
| **ÓSCAR DARÍO PÉREZ PINEDA****Representante a la Cámara****Autor** | **GUSTAVO LONDOÑO GARCÍA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JHON JAIRO BERRIO LOPEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JOHN JAIRO BERMÚDEZ GARCÉS****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN DAVID VÉLEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JENNIFER KRISTIN ARIAS FALLA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **EDWIN ALBERTO VALDÉS RODRÍGUEZ Representante a la Cámara****Coautor** | **JOSÉ VICENTE CARREÑO CASTRO** **Representante a la Cámara****Coautor** |
| **RICARDO ALFONSO FERRO LOZANO****Representante a la Cámara** **Coautor** | **ENRIQUE CABRALES BAQUERO****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN FERNANDO ESPINAL RAMÍREZ****Representante a la Cámara****Coautor** |

**EXPOSICIÓN DE MOTIVOS**

La Superintendencia Financiera piensa que en este contexto es posible que le expongan argumentos frente a esta propuesta. Uno primero es que una baja abrupta de la tasa máxima de interés puede poner limitar el acceso al crédito formal a algunos grupos vulnerables que al representar un mayor riesgo requieren un cobro de tasas relativamente más altas comparado con otros sujetos de crédito formal, pero significativamente más bajas que las ofrecidos en el crédito informal.

Otro punto relevante es que un cambio abrupto en la tasa máxima de crédito puede tener como resultado efectos sobre intermediarios financieros que han estructurado su fondeo con base en las reglas vigentes y posiblemente no tendrían tiempo para reestructurar su negocio oportunamente.

Un último punto es que la tasa máxima de interés sirve como referente no sólo para el cobro de interés en operaciones de mutuo y financiación de bienes y servicios, sino para un gran número de acreencias. Por ejemplo, un cambio así afecta la tasa de mora para todo tipo de obligaciones como arriendos, multas, etc.

Ante lo anterior, el Congreso podría considerar medidas como un periodo de transición para la adopción de cualquier cambio, tener medidas diferenciales por acreedor, deudor o tipo de operación, que sólo se afecten nuevas obligaciones, o que la norma tenga un plazo dado.

Igualmente es importante tener en cuenta que según el literal e) del artículo 16 de la Ley 31 de 1992, el Banco de la República puede “Señalar en situaciones excepcionales y por períodos que sumados en el año no excedan de ciento veinte (120) días, las tasas máximas de interés remuneratorio que los establecimientos de crédito pueden cobrar o pagar a su clientela sobre todas las operaciones activas y pasivas, sin inducir tasas reales negativas. Las tasas máximas de interés que pueden convenirse en las operaciones en moneda extranjera continuarán sujetas a las determinaciones de la Junta Directiva. Estas tasas podrán ser diferentes en atención a aspectos tales como la clase de operación, el destino de los fondos y el lugar de su aplicación.” Por lo tanto, a nivel de Estado, y sujeto a la independencia del Banco de la República, se puede evaluar la imposición de una medida como éstas para asegurarse de implementar los alivios que Ud. Busca.

Frente a su solicitud de datos, es importante mencionar que al comparar el comportamiento de las tasas de interés de las últimas certificaciones de la Tasa de Interés Bancario Corriente – TIBC y de usura realizadas por la Superintendencia Financiera, para las modalidades de crédito de consumo y ordinario y de microcrédito[[1]](#footnote-1), se observa el siguiente comportamiento de las tasas de interés, que demuestra que las mismas solo registran reducciones marginales en los diferentes períodos:



Vale señalar que la tasa de los créditos de consumo de bajo monto tiene una vigencia mayor y la actualmente certificada es aplicable para el período comprendido entre el 1 de octubre de 2019 y septiembre de 2020, la tasa de interés certificada es la siguiente:



De acuerdo con la información publicada por el Diario La República “Colombia tiene el segundo margen de intermediación[[2]](#footnote-2) más alto en la Alianza del Pacífico”[[3]](#footnote-3). De igual forma la información financiera reportada recientemente por muchos países al Fondo Monetario Internacional – FMI y al Banco Mundial[[4]](#footnote-4) muestra que de 111 países Colombia ocupa el puesto 43, en donde el primero es aquel con mayor margen de intermediación. Adicionalmente, a partir de la información disponible, Colombia ocupa la séptima posición dentro de los países latinoamericanos, como se muestra a continuación:



*Fuente: International Finance Statistics, FMI y Banco Mundial*

**Simulación de número créditos y montos desembolsados que excederían la tasa de usura simulada con el nuevo límite\***



*Cifras reportadas por los establecimientos de crédito para las semanas con corte al 3, 10 y 17 de abril de 2020 - Desembolsos en pesos $.*

Cordialmente,

|  |  |
| --- | --- |
| **ÓSCAR DARÍO PÉREZ PINEDA****Representante a la Cámara****Autor** | **GUSTAVO LONDOÑO GARCÍA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JHON JAIRO BERRIO LOPEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JOHN JAIRO BERMÚDEZ GARCÉS****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN DAVID VÉLEZ****Representante a la Cámara****Coautor** | **JENNIFER KRISTIN ARIAS FALLA****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **EDWIN ALBERTO VALDÉS RODRÍGUEZ Representante a la Cámara****Coautor** | **JOSÉ VICENTE CARREÑO CASTRO** **Representante a la Cámara****Coautor** |
| **RICARDO ALFONSO FERRO LOZANO****Representante a la Cámara** **Coautor** | **ENRIQUE CABRALES BAQUERO****Representante a la Cámara****Coautor** |
| **JUAN FERNANDO ESPINAL RAMÍREZ****Representante a la Cámara****Coautor** |

1. Con base en la información que se recibe de los EC, la SFC aplica una metodología técnica que permite su consolidación para poder revelar al mercado un valor de referencia que da cuenta del comportamiento de las tasas cobradas por los mismos EC a sus clientes, para el periodo correspondiente. De acuerdo con lo establecido en el artículo 11.2.5.1.1 del DU, dicha metodología debe ser publicada previo a su aplicación. [↑](#footnote-ref-1)
2. El margen de intermediación mide la diferencia entre las tasas de captación de los bancos (tales como depósitos de ahorro, CDTs, etc.) y las tasas de colocación (préstamos a empresas, personas y a pymes). [↑](#footnote-ref-2)
3. . <https://www.larepublica.co/finanzas/colombia-tiene-el-segundo-margen-de-intermediacion-mas-alto-en-la-alianza-del-pacifico-2995631>. [↑](#footnote-ref-3)
4. [https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP](https://nam02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fdata.worldbank.org%2Findicator%2FFR.INR.LNDP&data=02%7C01%7C%7C5fd0e8c5b3c54d68538808d7e981b50b%7Ceafff98e79a54bb5918f0a7a14c4bbef%7C0%7C0%7C637234615889252746&sdata=LIj7ndZx4n4%2FOwlTFlq0d4mJWTgrLuU66pLopSaEws0%3D&reserved=0)

[http://data.imf.org/regular.aspx?key=61545867](https://nam02.safelinks.protection.outlook.com/?url=http%3A%2F%2Fdata.imf.org%2Fregular.aspx%3Fkey%3D61545867&data=02%7C01%7C%7C5fd0e8c5b3c54d68538808d7e981b50b%7Ceafff98e79a54bb5918f0a7a14c4bbef%7C0%7C0%7C637234615889262736&sdata=O5AURbb4OwLDYNufZ5W8fGeg5%2BOmKKy44Y255Uzlrnc%3D&reserved=0) [↑](#footnote-ref-4)